

ALLIANZ.HU

ALLIANZ BÓNUSZ ÉLETPROGRAM NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI ZÁRADÉKKAL

ÉLET- ÉS
SZEMÉLYBIZTOSÍTÁS

Az eszközalapokra vonatkozó
konkrét információk

PÉNZPIACI FORINT (PPA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (982120) Pénzpiaci Forint (PPA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. április 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja rövidtávú, diverzifikált befektetéseket megvalósítva a hasonló tartamú állampapíroknál nagyobb hozam elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Pénzeszközök
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik alacsony kockázat mellett stabil hozamot biztosítva szeretnék megtakarításaikat befektetni.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)	
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	62 298 Ft	3 016 858 Ft	7 187 122 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,14%	-2,76%	-1,29%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	62 322 Ft	2 946 396 Ft	6 868 792 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,14%	-3,26%	-1,81%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	62 365 Ft	2 951 593 Ft	6 884 980 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,13%	-3,23%	-1,78%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	62 410 Ft	2 956 898 Ft	6 901 433 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,13%	-3,19%	-1,75%
Felhalmozott befektetett összeg	300 000 Ft	3 439 164 Ft	8 061 112 Ft	

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 300 000 Ft-ot fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Pénzpiaci Forint (PPA) eszközalap	Teljes költség	237 440 Ft	410 987 Ft	820 074 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,56%	2,66%	1,22%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,32%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,10%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,49%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti az Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

* Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,69%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

MAGYAR KÖTVÉNY (MKA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (982120) Magyar Kötvény (MKA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. április 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja
– a befektetett tőke reálértékének megőrzése és
– középtávon a közepes (egy évnél hosszabb) futamidejű állampapír-befektetéseket meghaladó hozam elérése az állampapírokkal megegyező kockázati szint mellett.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Pénzeszközök
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik alacsony kockázat mellett versenyképes kötvénypiaci hozamot biztosítva szeretnék megtakarításaikat befektetni.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	58 267 Ft	2 777 078 Ft	6 423 509 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,55%	-4,54%	-2,59%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	62 392 Ft	3 292 520 Ft	8 753 246 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,13%	-0,91%	0,90%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	63 602 Ft	3 462 847 Ft	9 402 756 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,00%	0,14%	1,66%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	64 838 Ft	3 645 085 Ft	10 119 365 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,85%	1,21%	2,43%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 439 164 Ft	8 061 112 Ft


Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 300 000 Ft-ot fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés 25 000 Ft/hó Biztosítási díj 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Magyar Kötvény (MKA) eszközalap	Teljes költség	237 450 Ft	432 763 Ft	1 026 787 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	101,11%	2,97%	1,45%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,42%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,11%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,51%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felültesíti az Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

* Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,59%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

MAGYAR RÉSZVÉNY (MRA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (982120) Magyar Részvény (MRA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. április 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja a magyar részvénytársaságok részvényeibe történő befektetések révén középtávon az irányadó tőzsdeindex (BUX), illetve a kötvénybefektetések hozamánál nagyobb megtérülés biztosítása az eszközalapba fektetők számára.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök
- Származtatott ügyletek

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a magas hozam elérése érdekében hajlandók magas kockázat vállalására megtakarításuk befektetésekor.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	45 104 Ft	1 883 749 Ft	3 794 282 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,49%	-13,28%	-9,52%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	61 590 Ft	4 869 703 Ft	23 890 071 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,22%	7,08%	10,65%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	68 369 Ft	6 689 087 Ft	40 532 468 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,42%	13,33%	15,26%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	76 081 Ft	9 413 572 Ft	71 866 568 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,31%	19,91%	20,07%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 439 164 Ft	8 061 112 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 300 000 Ft-ot fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Magyar Részvény (MRA) eszközalap	Teljes költség	237 598 Ft	626 590 Ft	3 638 612 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	115,46%	4,68%	2,74%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,95%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,51%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,63%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti az Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

* Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,35%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

EURÓPAI KÖTVÉNY (EKA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (982120) Európai Kötvény (EKA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. április 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja elsősorban euróban kibocsátott kötvényekbe történő befektetések révén az euró kötvénypiac átlagánál magasabb hozam elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Pénzeszközök
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesedni a nemzetközi kötvénypiacokon elérhető hozamokból és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)	
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	55 226 Ft	2 521 864 Ft	5 598 034 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,82%	-6,64%	-4,26%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	60 682 Ft	2 930 062 Ft	7 168 264 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,31%	-3,38%	-1,32%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	63 078 Ft	3 235 035 Ft	8 212 719 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,05%	-1,28%	0,21%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	65 603 Ft	3 585 129 Ft	9 483 489 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,76%	0,86%	1,75%
Felhalmozott befektetett összeg	300 000 Ft	3 439 164 Ft	8 061 112 Ft	

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 300 000 Ft-ot fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Európai Kötvény (EKA) eszközalap	Teljes költség	237 565 Ft	472 830 Ft	1 176 984 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	99,96%	3,19%	1,70%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,38%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,44%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,51%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti az Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

* Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,63%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

EURÓPAI RÉSZVÉNY (ERA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (982120) Európai Részvény (ERA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. április 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja az eurózána kiemelkedő teljesítményű részvénytársaságainak részvényeibe történő befektetése révén középtávon a hasonló társaságok részvényeiből képzett irányadó indexnél (DOW JONES EURO STOXX 50) magasabb hozam elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesedni a nemzetközi részvénytőzsdéken elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	38 488 Ft	1 641 907 Ft	3 186 073 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,75%	-16,58%	-12,21%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	57 362 Ft	2 777 580 Ft	7 163 857 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,63%	-4,53%	-1,32%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	64 187 Ft	3 713 468 Ft	10 836 005 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,93%	1,59%	3,14%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	71 841 Ft	5 103 923 Ft	17 444 998 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,94%	8,02%	7,78%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 439 164 Ft	8 061 112 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 300 000 Ft-ot fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Európai Részvény (ERA) eszközalap	Teljes költség	237 514 Ft	470 109 Ft	1 284 470 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	102,98%	3,29%	1,73%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,47%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,29%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,53%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti az Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

* Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,56%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

VILÁGGAZDASÁGI RÉSZVÉNY (VRA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (982120) Világgazdasági Részvény (VRA) eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Kelt: Budapest, 2020. április 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja a világ legjelentősebb fejlett és fejlődő gazdasági térségeiben a kiemelkedő teljesítményű és nagy növekedési lehetőséggel rendelkező vállalatok részvényeibe fektetve, középtávon a világgazdasági részvényt piacok együttes mozgását reprezentáló, irányadó indexnél (MSCI World Index) magasabb hozam elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesedni a nemzetközi részvényt piacokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	35 509 Ft	1 759 876 Ft	3 472 334 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,83%	-14,90%	-10,85%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	58 848 Ft	3 223 540 Ft	9 525 854 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,49%	-1,36%	1,80%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	65 187 Ft	4 247 867 Ft	14 401 433 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,81%	4,34%	5,96%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	72 175 Ft	5 721 751 Ft	22 879 131 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,90%	10,28%	10,26%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 439 164 Ft	8 061 112 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 300 000 Ft-ot fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

12/41

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Világpiacgazdasági Részvény (VRA) eszközalap	Teljes költség	237 610 Ft	536 982 Ft	1 835 232 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	106,16%	3,83%	2,20%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,58%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,56%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,55%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti az Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

* Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,49%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

OROSZORSZÁG ÉS KELET-EURÓPA RÉSZVÉNY (ORA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (982120) Oroszország és Kelet-Európa Részvény (ORA) eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Kelt: Budapest, 2020. április 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja az orosz gazdaságban, illetve a közép- és kelet-európai vállalatokban rejlő fejlődési lehetőségeket kihasználva, a fejlett országok részvénypiacain elérhetőnél magasabb hozam elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesedni az orosz és kelet-európai részvénypiacokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	39 322 Ft	1 692 171 Ft	3 298 285 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,72%	-15,85%	-11,66%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	59 495 Ft	3 559 675 Ft	11 776 040 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,43%	0,72%	3,98%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	65 970 Ft	4 750 952 Ft	18 421 310 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,72%	6,59%	8,29%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	73 254 Ft	6 495 348 Ft	30 328 709 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,74%	12,76%	12,76%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 439 164 Ft	8 061 112 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 300 000 Ft-ot fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Oroszország és Kelet-Európa Részvény (ORA) eszközalap	Teljes költség	237 639 Ft	573 755 Ft	2 266 309 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	108,53%	4,14%	2,43%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,67%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,64%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,57%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti az Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

* Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,45%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

KÍNA ÉS TÁVOL-KELET RÉSZVÉNY (KRA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (982120) Kína és Távol-Kelet Részvény (KRA) eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Kelt: Budapest, 2020. április 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja elsősorban Kína és a távol-keleti térség más országainak dinamikus gazdasági fejlődését kihasználva, részvénybefektetések révén középtávon a fejlett országok részvénypiacain elérhetőnél magasabb hozam elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesedni a kínai és távol-keleti részvénypiacokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	29 670 Ft	1 441 819 Ft	2 695 428 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,93%	-19,83%	-15,03%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	54 944 Ft	2 490 549 Ft	6 154 917 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,84%	-6,91%	-3,10%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	64 165 Ft	3 697 701 Ft	10 739 512 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,93%	1,50%	3,05%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	75 157 Ft	5 804 040 Ft	21 178 851 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,45%	10,56%	9,57%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 439 164 Ft	8 061 112 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 300 000 Ft-ot fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül az 5. osztályba soroltuk, amely a közepesen magas kockázati osztály.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészen elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Kína és Távol-Kelet Részvény (KRA) eszközalap	Teljes költség	237 690 Ft	549 245 Ft	1 711 105 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	103,45%	3,81%	2,26%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,49%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,80%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,53%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti az Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

* Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,56%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

IPARI NYERSANYAGOK RÉSZVÉNY (IPA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (982120) Ipari Nyersanyagok Részvény (IPA) eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Kelt: Budapest, 2020. április 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja hozam elérése olyan vállalatok részvényeibe történő befektetéssel, amelyek az energiahordozók és ipari, valamint nemesfémek bányászatával, előállításával, továbbá az ehhez szükséges technológiák kialakításával foglalkoznak.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesülni közép- és hosszú-távra a klasszikus, fejlett piacokra irányuló diverzifikált részvényalapok hozamánál várhatóan magasabb hozam eléréséből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	31 729 Ft	1 223 853 Ft	2 211 838 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,91%	-24,12%	-18,74%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	52 510 Ft	1 932 466 Ft	3 970 697 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,03%	-12,68%	-8,86%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	62 137 Ft	2 862 334 Ft	6 499 385 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,16%	-3,88%	-2,46%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	74 089 Ft	4 547 725 Ft	12 283 048 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,62%	5,71%	4,40%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 439 164 Ft	8 061 112 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 300 000 Ft-ot fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

18/41

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül az 5. osztályba soroltuk, amely a közepesen magas kockázati osztály.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Ipari Nyersanyagok Részvény (IPA) eszközalap	Teljes költség	237 675 Ft	498 649 Ft	1 203 884 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,61%	3,29%	1,86%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,31%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,76%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,51%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti az Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

* Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,72%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

KÖRNYEZETTUDATOS RÉSZVÉNY (KTA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (982120) Környezettudatos Részvény (KTA) eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Kelt: Budapest, 2020. április 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja hozam elérése olyan vállalatok részvényeibe történő befektetések révén, amelyek várhatóan a legnagyobb mértékben profitálnak a környezetvédelemmel kapcsolatos globális kihívásoknak történő megfelelésből.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesülni közép- és hosszútávon a klasszikus, fejlett piacokra irányuló diverzifikált részvényalapok hozamánál várhatóan magasabb hozam eléréséből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)	
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	40 243 Ft	1 760 592 Ft	3 468 497 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,69%	-14,89%	-10,87%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	58 284 Ft	2 981 871 Ft	8 124 881 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,55%	-3,01%	0,09%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	64 542 Ft	3 901 473 Ft	12 014 938 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,89%	2,60%	4,18%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	71 503 Ft	5 223 116 Ft	18 704 736 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,99%	8,48%	8,43%
Felhalmozott befektetett összeg	300 000 Ft	3 439 164 Ft	8 061 112 Ft	

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 300 000 Ft-ot fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

20/41

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Környezettudatos Részvény (KTA) eszközalap	Teljes költség	237 649 Ft	540 315 Ft	1 733 026 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	104,41%	3,79%	2,20%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,52%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,68%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,53%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti az Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

* Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,53%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

DEMOGRÁFIA RÉSZVÉNY (DMA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (982120) Demográfia Részvény (DMA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. április 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja hozam elérése olyan vállalatok részvényeibe történő befektetések révén, amelyek

- várhatóan a legnagyobb mértékben profitálnak a fejlett országok megnövekedett életkori kilátásából, illetve
- a fejlődő országok népességének növekedéséből és társadalmi változásából eredő globális gazdasági folyamatokból.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoporthoz kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesülni közép- és hosszútávon a klasszikus, fejlett piacokra irányuló diverzifikált részvényalapok hozamánál várhatóan magasabb hozam eléréséből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	44 228 Ft	2 023 528 Ft	4 140 563 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,53%	-11,61%	-8,26%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	60 093 Ft	3 325 942 Ft	9 762 804 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,37%	-0,70%	2,06%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	64 876 Ft	4 088 264 Ft	13 270 246 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,85%	3,56%	5,16%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	70 034 Ft	5 088 646 Ft	18 555 830 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,20%	7,96%	8,35%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 439 164 Ft	8 061 112 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 300 000 Ft-ot fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

22/41

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészen elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Demográfia Részvény (DMA) eszközalap	Teljes költség	237 753 Ft	599 174 Ft	2 145 962 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	105,70%	4,20%	2,59%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,57%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,99%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,54%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti az Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

* Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,51%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

BRIC RÉSZVÉNY (BRA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (982120) BRIC Részvény (BRA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. április 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja elsősorban Brazília, Oroszország, India és Kína (BRIC-országok) részvénytársaságain eszközölt részvénybefektetések révén hosszú távon a fejlett országokban elérhetőnél magasabb hozam elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánják részesedni a brazil, orosz és távol-keleti részvénytársaságokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	33 339 Ft	1 618 538 Ft	3 105 274 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,88%	-16,93%	-12,63%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	56 378 Ft	2 782 003 Ft	7 459 882 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,72%	-4,50%	-0,86%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	64 740 Ft	3 999 348 Ft	12 657 968 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,87%	3,11%	4,70%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	74 503 Ft	6 005 785 Ft	23 641 615 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,55%	11,23%	10,56%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 439 164 Ft	8 061 112 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 300 000 Ft-ot fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül az 5. osztályba soroltuk, amely a közepesen magas kockázati osztály.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
BRIC Részvény (BRA) eszközalap	Teljes költség	237 769 Ft	601 942 Ft	2 123 823 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	105,36%	4,21%	2,61%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,55%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	1,03%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,55%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti az Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

* Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,52%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

ALLIANZ MENEDZSELT (AMA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (982120) Allianz Menedzsel (AMA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. április 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja az állampapírokba történő befektetések várható hozamánál nagyobb hozam elérése magasabb kockázat vállalása mellett.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök
- Származtatott ügyletek
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a magas hozam elérése érdekében hajlandók kockázat vállalására megtakarításuk befektetésekor.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	59 201 Ft	2 768 787 Ft	6 284 296 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,46%	-4,60%	-2,85%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	62 347 Ft	3 131 920 Ft	7 837 874 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,13%	-1,96%	-0,31%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	63 055 Ft	3 224 178 Ft	8 158 449 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,06%	-1,35%	0,13%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	63 768 Ft	3 319 951 Ft	8 497 111 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,98%	-0,74%	0,58%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 439 164 Ft	8 061 112 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 300 000 Ft-ot fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Allianz Menedzselt (AMA) eszközalap	Teljes költség	237 731 Ft	541 682 Ft	1 513 830 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	100,39%	3,68%	2,20%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,40%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,92%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,52%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti az Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

* Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,64% mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

PÉNZPIACI EURÓ (PEA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (982120) Pénzpiaci Euró (PEA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. április 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja biztonságos befektetési lehetőséget kínálni a forint euróval szembeni kedvezőtlen árfolyamváltozása esetén úgy, hogy az eszközalapban szereplő befektetési eszközök hozamkockázata mérsékelt legyen.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzpiaci és befektetési eszközök
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik elsősorban gazdasági válsághelyzet esetén rövid távú befektetést keresnek. Az eszközalap hosszú távú megtakarítás elhelyezésére nem javasolt.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)	
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	58 068 Ft	2 750 622 Ft	6 382 086 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,57%	-4,74%	-2,67%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	61 241 Ft	2 918 581 Ft	6 974 426 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,25%	-3,47%	-1,63%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	62 761 Ft	3 106 096 Ft	7 588 378 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,09%	-2,14%	-0,67%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	64 343 Ft	3 311 046 Ft	8 283 222 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,91%	-0,79%	0,30%
Felhalmozott befektetett összeg	300 000 Ft	3 439 164 Ft	8 061 112 Ft	

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 300 000 Ft-ot fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztag közül a 3. osztagba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztag.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Pénzpiaci Euró (PEA) eszközalap	Teljes költség	237 339 Ft	375 146 Ft	675 390 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,39%	2,45%	0,98%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,34%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,10%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,20%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti az Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

* Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,66%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

CÉLDÁTUM 2025 VEGYES (CDA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (982120) Céldátum 2025 Vegyes (CDA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. április 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálva az állampapírok hozamát meghaladó megtérülés elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzüpi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a megtakarítás céljukat a 2022-2028 közötti időszakban kívánják megvalósítani.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)	
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	52 112 Ft	2 545 495 Ft	5 679 159 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,06%	-6,43%	-4,09%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	61 983 Ft	3 381 642 Ft	9 444 008 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,17%	-0,35%	1,71%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	64 123 Ft	3 698 608 Ft	10 752 196 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,94%	1,51%	3,06%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	66 267 Ft	4 051 563 Ft	12 298 255 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,68%	3,38%	4,41%
Felhalmozott befektetett összeg	300 000 Ft	3 439 164 Ft	8 061 112 Ft	

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 300 000 Ft-ot fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Céldátum 2025 Vegyes (CDA) eszközalap	Teljes költség	237 545 Ft	483 700 Ft	1 355 100 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	102,89%	3,37%	1,82%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,47%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,38%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,53%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti az Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

* Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,56%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

CÉLDÁTUM 2030 VEGYES (CDB) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (982120) Céldátum 2030 Vegyes (CDB) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. április 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálva az állampapírok hozamát meghaladó megtérülés elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a megtakarítás céljukat a 2027-2033 közötti időszakban kívánják megvalósítani.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	51 399 Ft	2 433 480 Ft	5 340 047 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,11%	-7,43%	-4,86%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	61 500 Ft	3 380 884 Ft	9 611 288 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,23%	-0,36%	1,89%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	64 353 Ft	3 814 868 Ft	11 466 495 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,91%	2,14%	3,71%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	67 293 Ft	4 320 991 Ft	13 808 463 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,56%	4,68%	5,55%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 439 164 Ft	8 061 112 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 300 000 Ft-ot fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Céldátum 2030 Vegyes (CDB) eszközalap	Teljes költség	237 560 Ft	495 205 Ft	1 451 713 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	103,60%	3,48%	1,90%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,50%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,42%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,52%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti az Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

* Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,54%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

CÉLDÁTUM 2035 VEGYES (CDC) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) Céldátum 2035 Vegyes (CDC) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. április 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálva az állampapírok hozamát meghaladó megtérülés elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök
- Egyéb eszközök

MEGCÉLZOTT LAKOSSÁGI BEFEKTETŐ

Azok a befektetők, akik a megtakarítás céljukat a 2032-2038 közötti időszakban kívánják megvalósítani.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)	
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	48 941 Ft -99,27%	2 343 656 Ft -8,27%	5 074 279 Ft -5,51%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	61 191 Ft -98,26%	3 353 145 Ft -0,53%	9 539 446 Ft 1,82%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	64 417 Ft -97,90%	3 844 633 Ft 2,30%	11 653 370 Ft 3,88%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	67 756 Ft -97,50%	4 429 849 Ft 5,18%	14 407 813 Ft 5,96%
Felhalmozott befektetett összeg	300 000 Ft	3 439 164 Ft	8 061 112 Ft	

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 300 000 Ft-ot fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Céldátum 2035 Vegyes (CDC) eszközalap	Teljes költség	237 569 Ft	500 627 Ft	1 490 810 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	103,81%	3,52%	1,94%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,50%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,45%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,53%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti az Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

* Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,54%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

CÉLDÁTUM 2040 VEGYES (CDD) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (982120) Céldátum 2040 Vegyes (CDD) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. április 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

CÉLOK

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálva az állampapírok hozamát meghaladó megtérülés elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a megtakarítás céljukat a 2037-2043 közötti időszakban kívánják megvalósítani.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	47 565 Ft	2 241 672 Ft	4 775 086 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,35%	-9,27%	-6,31%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	61 002 Ft	3 396 735 Ft	9 903 796 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,28%	-0,26%	2,21%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	64 651 Ft	3 971 547 Ft	12 479 514 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,88%	2,97%	4,56%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	68 504 Ft	4 676 607 Ft	15 982 502 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,40%	6,27%	6,96%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 439 164 Ft	8 061 112 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 300 000 Ft-ot fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Céldátum 2040 Vegyes (CDD) eszközalap	Teljes költség	237 590 Ft	516 011 Ft	1 617 972 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	104,55%	3,64%	2,05%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,53%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,51%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,53%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti az Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

* Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,52%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

AKTÍV MENEDZSELT KIEGYENSÚLYOZOTT (AKA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (982120) Aktív Menedzselte Kiegyensúlyozott (AKA) eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Kelt: Budapest, 2020. április 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

CÉLOK

Az eszközalap célja hozam elérése úgynevezett „multiasset” eszközallokációs stratégia révén, főként a befektetésnek a tőkepiaci kilátásoknak megfelelően végrehajtható részvény és kötvény instrumentumok közötti megosztása útján.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és egyéb részesedések
- Alternatív befektetések
- Pénzeszközök
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik észszerű kockázat mellett az átlagos piaci hozamot meghaladó eredményt szeretnének elérni.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	43 774 Ft	2 116 808 Ft	4 402 613 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,55%	-10,57%	-7,40%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	59 759 Ft	3 077 616 Ft	8 261 262 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,40%	-2,34%	0,27%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	64 168 Ft	3 704 415 Ft	10 781 552 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,93%	1,54%	3,09%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	68 772 Ft	4 499 775 Ft	14 393 852 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,36%	5,50%	5,95%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 439 164 Ft	8 061 112 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 300 000 Ft-ot fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott (AKA) eszközalap	Teljes költség	237 708 Ft	557 487 Ft	1 758 589 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	103,52%	3,87%	2,31%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,49%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,85%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,53%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti az Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

* Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,56%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

AKTÍV MENEDZSELT HOZAMKERESŐ (AHA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (982120) Aktív Menedzselte Hozamkereső (AHA) eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Kelt: Budapest, 2020. április 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

CÉLOK

Az eszközalap célja hozam elérése úgynevezett „multiasset” eszközallokációs stratégia révén, főként a befektetésnek a tőkepiaci kilátásoknak megfelelően végrehajtható részvény és kötvény instrumentumok közötti megosztása útján.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és egyéb részesedések
- Alternatív befektetések
- Pénzeszközök
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik magasabb kockázati hajlandóság mellett esetlegesen az átlagos piaci hozamot meghaladó hozamot szeretnének elérni.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	42 576 Ft	2 055 432 Ft	4 232 107 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,60%	-11,25%	-7,95%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	59 499 Ft	3 056 511 Ft	8 211 635 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,43%	-2,48%	0,20%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	64 224 Ft	3 729 789 Ft	10 934 129 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,93%	1,68%	3,23%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	69 190 Ft	4 600 438 Ft	14 948 277 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,31%	5,94%	6,32%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 439 164 Ft	8 061 112 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 300 000 Ft-ot fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

40/41

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészen elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Aktív Menedzselte Hozamkereső (AHA) eszközalap	Teljes költség	237 725 Ft	566 768 Ft	1 818 505 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	103,73%	3,94%	2,38%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,50%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,90%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,53%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti az Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés*	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

* Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,55%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).