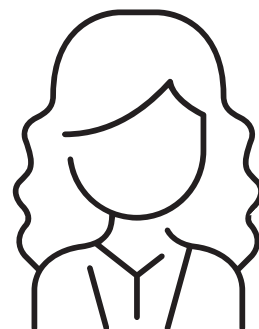
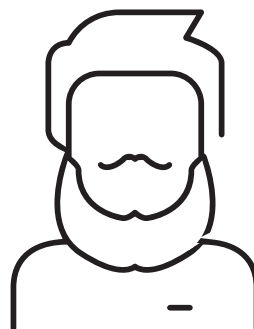
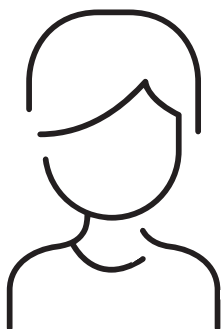
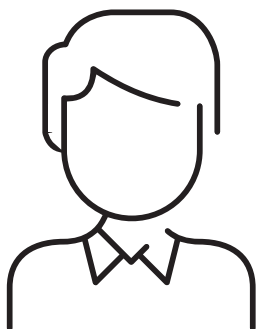


ÉLET- ÉS SZEMÉLYBIZTOSÍTÁS

# Allianz Bónusz Életprogram-Euró nyugdíjbiztosítási záradékkal

Az eszközalapokra vonatkozó konkrét információk



# BKE - Biztonságos Kötvény Euró eszközalapra vonatkozó konkrét információk

## Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíj-biztosítási záradékkal BKE - Biztonságos Kötvény Euró eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2024. március 31.

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

## Milyen termékről van szó?

### Célok

Az eszközalap célja igen alacsony kockázatú befektetési lehetőséget kínálva a piaci hozamoknak megfelelő 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
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

### Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik alacsony kockázat mellett a piaci hozamoknak megfelelő megtérülést kívánnak elérni.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig 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 2. osztályba soroltuk, amely az alacsony kockázati osztály.**

**Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

**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 a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.**

## Teljesítmény-forgatókönyvek

**Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.**

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt. A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, aminél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,18 EUR/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol	
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	199 EUR	8 683 EUR	18 316 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,40%	-2,83%	-0,89%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	205 EUR	8 684 EUR	18 896 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,21%	-2,83%	-0,57%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	209 EUR	8 983 EUR	24 057 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,09%	-2,14%	1,80%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	216 EUR	9 288 EUR	25 948 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,85%	-1,47%	2,52%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

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

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forogatókönyv szerint teljesít és **évente 1 000 EUR** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forogatókönyv</b>				
BKE - Biztonságos Kötvény Euró eszközalap	Teljes költség	795 EUR	1 474 EUR	4 426 EUR
	Éves költséghatás*	98,80%	3,00% minden évben	1,60% minden évben

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,40% lesz a költségek levonása előtt és 1,80% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,50%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,60%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,20%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,8%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

## További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján ([https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#nyugdijbiztositas-euro-alapon](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#nyugdijbiztositas-euro-alapon)).

# EKE - Európai Kötvény Euró eszközalapra vonatkozó konkrét információk

## Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíj-biztosítási záradékkal EKE - Európai Kötvény Euró eszközalap**  
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**  
Előállítás időpontja: 2024. március 31.

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
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

### Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik alacsony kockázat mellett a piaci hozamoknak megfelelő megtérülést kívánnak elérni.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig 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 a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 a biztosító nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.**

### Teljesítmény-forgatókönyvek

**Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.**

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt.

A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, aminél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.

		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
Ajánlott tartási idő: 20 év				
Befektetés: 83 EUR/hó				
Biztosítási díj: 0,18 EUR/hó				
[Túlélési] forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	176 EUR	7 284 EUR	14 154 EUR
	Éves átlagos hozam	-99,01%	-6,43%	-3,60%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	188 EUR	8 349 EUR	18 321 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,72%	-3,62%	-0,88%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	211 EUR	10 497 EUR	30 417 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,02%	0,96%	4,00%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	226 EUR	10 951 EUR	33 482 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,48%	1,79%	4,87%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

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

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forogatókönyv szerint teljesít és **évente 1 000 EUR** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forogatókönyv</b>				
EKE - Európai Kötvény Euró eszközalap	Teljes költség	804 EUR	2 114 EUR	7 614 EUR
	Éves költséghatás*	100,90%	3,60% minden évben	2,00% minden évben

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,00% lesz a költségek levonása előtt és 4,00% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,50%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,50%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,6%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

## További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján ([https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#nyugdijbiztositas-euro-alapon](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#nyugdijbiztositas-euro-alapon)).

# ERE - Európai Részvény Euró eszközalapra vonatkozó konkrét információ

## Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíj-biztosítási záradékkal ERE - Európai Részvény Euró eszközalap**  
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**  
Előállítási időpontja: 2024. március 31.

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

## Milyen termékről van szó?

### Célok

Az eszközalap célja az eurózóna kiemelkedő teljesítményű részvénytársaságainak részvényeibe történő befektetése révén középtávon a hasonló társaságok részvényeiből képzett irányadó indexnél (DOW JONES EURO STOXX50) 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 szeretnének részesedni a nemzetközi részvénytőzsdéken elérhető tőkenövekményből 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, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.**

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,18 EUR/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol	
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	95 EUR -99,95%	3 436 EUR -23,51%	5 013 EUR -17,61%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	179 EUR -98,94%	9 111 EUR -1,86%	16 557 EUR -1,93%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	217 EUR -97,82%	11 828 EUR 3,30%	23 472 EUR 1,57%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	272 EUR -95,38%	14 032 EUR 6,59%	34 678 EUR 5,19%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	

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 közepesen magas kockázati osztály.**

Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.**

### Teljesítmény-forgatókönyvek

**Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.**

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt.

A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, aminél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

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.

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 1 000 EUR** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>				
ERE - Európai Részvény Euró eszközalap	Teljes költség	826 EUR	2 479 EUR	4 556 EUR
	Éves költséghatás*	105,80%	3,70% minden évben	1,70% minden évben

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,27% lesz a költségek levonása előtt és 1,57% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,50%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,60%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,30%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,7%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

## További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján ([https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#nyugdijbiztositas-euro-alapon](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#nyugdijbiztositas-euro-alapon)).

# VRE - Világgazdasági Részvény Euró eszközalapra vonatkozó konkrét információk

## Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíj-biztosítási záradékkal VRE - Világgazdasági Részvény Euró eszközalap**

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

Előállítás időpontja: 2024. március 31.

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 részvény 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 szeretnének részesedni a nemzetközi részvény piacokon elérhető tőkenövekményből 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, az ajánlott tartási idő végéig 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 a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

**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 a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.**

## Teljesítmény-forgatókönyvek

**Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.**

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt.

A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, aminél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,18 EUR/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	112 EUR	4 136 EUR	6 371 EUR
	Éves átlagos hozam	-99,87%	-18,98%	-13,75%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	191 EUR	9 657 EUR	22 243 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,64%	-0,69%	1,05%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	221 EUR	14 570 EUR	33 013 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,69%	7,31%	4,75%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	265 EUR	17 038 EUR	43 034 EUR
	Éves átlagos hozam	-95,74%	10,28%	7,10%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR



A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

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.

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 1 000 EUR** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>				
VRE - Világgazdasági Részvény Euró eszközalap	Teljes költség	840 EUR	3 608 EUR	8 391 EUR
	Éves költséghatás*	109,00%	4,20% minden évben	2,00% minden évben

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,75% lesz a költségek levonása előtt és 4,75% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,60%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,40%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,6%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

## További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján ([https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#nyugdijbiztositas-euro-alapon](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#nyugdijbiztositas-euro-alapon)).

# BRE - BRIC Részvény Euró eszközalapra vonatkozó konkrét információk

## Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíj-biztosítási záradékkal BRE - BRIC Részvény Euró eszközalap**  
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**  
Előállítási időpontja: 2024. március 31.

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) részvénypiacain 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 szeretnének részesedni a brazil, orosz és távol-keleti részvénypiacokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúrá elnyeiből.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.**

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,18 EUR/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol	
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	107 EUR	3 185 EUR	4 553 EUR
	Éves átlagos hozam	-99,90%	-25,45%	-19,32%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	182 EUR	7 294 EUR	15 894 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,87%	-6,40%	-2,35%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	213 EUR	10 611 EUR	27 136 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,95%	1,17%	2,94%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	251 EUR	16 918 EUR	55 344 EUR
	Éves átlagos hozam	-96,45%	10,14%	9,27%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	

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 a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.**

## Teljesítmény-forgatókönyvek

**Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.**

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt.

A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, amelynél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

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.

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 1 000 EUR** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>				
BRE - BRIC Részvény Euró eszközalap	Teljes költség	816 EUR	2 661 EUR	9 273 EUR
	Éves költséghatás*	103,40%	4,40% minden évben	2,70% minden évben

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,64% lesz a költségek levonása előtt és 2,94% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,60%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	1,20%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,7%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

## További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján ([https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#nyugdijbiztositas-euro-alapon](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#nyugdijbiztositas-euro-alapon)).

# FRE - Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalapra vonatkozó konkrét információk

## Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíj-biztosítási záradékkal FRE - Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap**

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

Előállítás időpontja: 2024. március 31.

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

## Milyen termékről van szó?

### Célok

Az eszközalap célja a globális részvénypiacokon jelen lévő, a fenntartható növekedésre alapozott üzleti gyakorlatot követő vállalatok részvényeibe fektetve hosszú távon magas 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 szeretnének részesedni a globális részvénypiacokon jelen lévő, a fenntartható növekedést fontosnak tartó vállalatok részvényein elérhető tőkenövekményből 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, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.**

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,18 EUR/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>			
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.		
<b>Stresszforgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 107 EUR	4 056 EUR	6 203 EUR
	Éves átlagos hozam	-99,90%	-14,16%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 190 EUR	9 334 EUR	22 607 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,67%	1,20%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 221 EUR	14 503 EUR	33 255 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,67%	4,81%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 265 EUR	17 536 EUR	43 632 EUR
	Éves átlagos hozam	-95,77%	7,22%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR

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 a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

**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 a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.**

### Teljesítmény-forgatókönyvek

**Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.**

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt.

A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, amelynél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

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.

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 1 000 EUR** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>				
FRE - Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap	Teljes költség	846 EUR	4 252 EUR	11 747 EUR
	Éves költséghatás*	110,20%	4,90% minden évben	2,70% minden évben

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,51% lesz a költségek levonása előtt és 4,81% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,70%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,60%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	1,00%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,6%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

## További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján ([https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#nyugdijbiztositas-euro-alapon](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#nyugdijbiztositas-euro-alapon)).

# NPE - Nemzetközi Pénzpiaci Euró eszközalapra vonatkozó konkrét információk

## Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíj-biztosítási záradékkal NPE - Nemzetközi Pénzpiaci Euró eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2024. március 31.

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

## Milyen termékről van szó?

### Célok

Az eszközalap célja az ajánlott befektetési időtávon legalább az európai pénzpiaci indexnek (€STR-Index) megfelelő nettó értékváltozás 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
- 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.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig 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 1. osztályba soroltuk, amely a legalacsonyabb kockázati osztály.**

**Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

**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 a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.**

### Teljesítmény-forgatókönyvek

**Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.**

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt.

A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, aminél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,18 EUR/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
[Túlélési] forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	208 EUR	9 147 EUR	19 754 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,14%	-1,78%	-0,12%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	211 EUR	9 287 EUR	20 486 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,05%	-1,47%	0,24%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	211 EUR	9 613 EUR	24 847 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,02%	-0,78%	2,11%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	213 EUR	9 749 EUR	26 359 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,98%	-0,50%	2,67%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

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

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forogatókönyv szerint teljesít és **évente 1 000 EUR** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forogatókönyv</b>				
NPE - Nemzetközi Pénzpiaci Euró eszközalap	Teljes költség	802 EUR	1 607 EUR	4 342 EUR
	Éves költséghatás*	100,40%	3,10% minden évben	1,50% minden évben

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,61% lesz a költségek levonása előtt és 2,11% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,50%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,30%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,40%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,7%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

## További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján ([https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#nyugdijbiztositas-euro-alapon](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#nyugdijbiztositas-euro-alapon)).

# CEC - Céldátum 2035 Vegyes Euró eszközalapra vonatkozó konkrét információk

## Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíj-biztosítási záradékkal CEC - Céldátum 2035 Vegyes Euró eszközalap**

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

Előállítás időpontja: 2024. március 31.

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

## Milyen termékről van szó?

### Célok

Az eszközalap célja az ajánlott befektetési időtávon legalább az európai pénzpiaci indexnek (€STR-Index) megfelelő nettó értékváltozás 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.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.**

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol	
<b>Ajánlott tartási idő: 20 év</b>				
<b>Befektetés: 83 EUR/hó</b>				
<b>Biztosítási díj: 0,18 EUR/hó</b>				
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	158 EUR	7 165 EUR	13 820 EUR
	Éves átlagos hozam	-99,36%	-6,78%	-3,86%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	197 EUR	9 161 EUR	21 968 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,48%	-1,75%	0,93%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	216 EUR	11 780 EUR	31 326 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,87%	3,22%	4,27%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	231 EUR	12 728 EUR	33 402 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,28%	4,72%	4,85%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	

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 közepes kockázati osztály.**

**Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

**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 a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.**

### Teljesítmény-forgatókönyvek

**Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.**

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt.

A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, amelynél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.



A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

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

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forogatókönyv szerint teljesít és **évente 1 000 EUR** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forogatókönyv</b>				
CEC - Céldátum 2035 Vegyes Euró eszközalap	Teljes költség	822 EUR	2 741 EUR	8 949 EUR
	Éves költséghatás*	104,90%	4,00% minden évben	2,30% minden évben

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,57% lesz a költségek levonása előtt és 4,27% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,60%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,70%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,6%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

## További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján ([https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#nyugdijbiztositas-euro-alapon](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#nyugdijbiztositas-euro-alapon)).

# CED - Céldátum 2040 Vegyes Euró eszközalapra vonatkozó konkrét információk

## Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíj-biztosítási záradékkal CED - Céldátum 2040 Vegyes Euró eszközalap**

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

Előállítás időpontja: 2024. március 31.

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

## Milyen termékről van szó?

### Célok

Az eszközalap célja az ajánlott befektetési időtávon legalább az európai pénzpiaci indexnek (€STR-Index) megfelelő nettó értékváltozás 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.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.**

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,18 EUR/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol	
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	146 EUR -99,54%	6 854 EUR -7,71%	12 949 EUR -4,58%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	196 EUR -98,49%	9 188 EUR -1,69%	22 373 EUR 1,10%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	216 EUR -97,85%	12 021 EUR 3,61%	31 166 EUR 4,22%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	237 EUR -97,07%	13 197 EUR 5,41%	33 631 EUR 4,91%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	

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 közepes kockázati osztály.**

**Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

**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 a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.**

### Teljesítmény-forgatókönyvek

**Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.**

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt.

A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, amelynél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

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.

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 1 000 EUR** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>				
CED - Cél dátum 2040 Vegyes Euró eszközalap	Teljes költség	824 EUR	2 921 EUR	9 376 EUR
	Éves költség hatás*	105,40%	4,20% minden évben	2,40% minden évben

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,62% lesz a költségek levonása előtt és 4,22% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költség hatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,60%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,80%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,6%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

## További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján ([https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#nyugdijbiztositas-euro-alapon](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#nyugdijbiztositas-euro-alapon)).

# CEE - Céldátum 2045 Vegyes Euró eszközalapra vonatkozó konkrét információk

## Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíj-biztosítási záradékkal CEE - Céldátum 2045 Vegyes Euró eszközalap**

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

Előállítás időpontja: 2024. március 31.

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

## Milyen termékről van szó?

### Célok

Az eszközalap célja az ajánlott befektetési időtávon legalább az európai pénzpiaci indexnek (€STR-Index) megfelelő nettó értékváltozás elérése.

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

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzpiaci 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 2042-2048 közötti időszakban kívánják megvalósítani.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.**

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,18 EUR/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol	
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stresszforogatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	134 EUR	6 480 EUR	11 931 EUR
	Éves átlagos hozam	-99,69%	-8,90%	-5,52%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	196 EUR	9 278 EUR	23 025 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,49%	-1,49%	1,38%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	217 EUR	12 307 EUR	31 277 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,82%	4,07%	4,25%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	242 EUR	13 784 EUR	35 205 EUR
	Éves átlagos hozam	-96,83%	6,25%	5,33%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	

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 közepes kockázati osztály.**

**Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

**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 a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.**

### Teljesítmény-forgatókönyvek

**Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.**

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt.

A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, amelynél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

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

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forogatókönyv szerint teljesít és **évente 1 000 EUR** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forogatókönyv</b>				
CEE - Céldátum 2045 Vegyes Euró eszközalap	Teljes költség	828 EUR	3 082 EUR	9 679 EUR
	Éves költséghatás*	106,20%	4,30% minden évben	2,40% minden évben

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,65% lesz a költségek levonása előtt és 4,25% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,70%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,60%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,90%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,6%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

## További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján ([https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#nyugdijbiztositas-euro-alapon](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#nyugdijbiztositas-euro-alapon)).

# AKE - Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott Euró eszközalapra vonatkozó konkrét információk

## Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíj-biztosítási záradékkal AKE - Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott Euró eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2024. március 31.

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 ésszerű kockázat mellett az átlagos piaci hozamot meghaladó eredményt szeretnének elérni.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.**

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,18 EUR/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol	
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	126 EUR	6 062 EUR	10 829 EUR
	Éves átlagos hozam	-99,77%	-10,33%	-6,65%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	205 EUR	11 181 EUR	34 358 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,23%	2,20%	5,11%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	220 EUR	13 733 EUR	47 924 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,73%	6,18%	8,04%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	235 EUR	17 082 EUR	67 710 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,13%	10,33%	10,97%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	

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 közepes kockázati osztály.**

**Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

**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 a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.**

## Teljesítmény-forgatókönyvek

**Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.**

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt.

A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, amelynél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

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

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forogatókönyv szerint teljesít és **évente 1 000 EUR** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forogatókönyv</b>				
AKE - Aktív Menedzselt	Teljes költség	840 EUR	4 143 EUR	22 046 EUR
Kiegyensúlyozott Euró eszközalap	Éves költséghatás*	108,90%	5,00% minden évben	3,20% minden évben

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 11,24% lesz a költségek levonása előtt és 8,04% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,80%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,60%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	1,30%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

## További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján ([https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#nyugdijbiztositas-euro-alapon](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#nyugdijbiztositas-euro-alapon)).

# AHE - Aktív Menedzselte Hozamkereső Euró eszközalapra vonatkozó konkrét információk

## Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíj-biztosítási záradékkal AHE - Aktív Menedzselte Hozamkereső Euró eszközalap**

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

Előállítás időpontja: 2024. március 31.

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.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.**

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,18 EUR/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>			
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.		
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 107 EUR	5 473 EUR	9 354 EUR
	Éves átlagos hozam	-99,90%	-12,56%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 204 EUR	11 653 EUR	38 658 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,27%	3,01%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 222 EUR	15 005 EUR	59 165 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,65%	7,87%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 242 EUR	19 567 EUR	91 517 EUR
	Éves átlagos hozam	-96,82%	12,88%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR

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 a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

**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 a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.**

## Teljesítmény-forgatókönyvek

**Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.**

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt.

A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, amelynél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.



A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

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.

## Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 1 000 EUR** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>				
AHE - Aktív Menedzselte Hozamkereső Euró eszközalap	Teljes költség	850 EUR	4 925 EUR	31 064 EUR
	Éves költséghatás*	111,10%	5,40% minden évben	3,50% minden évben

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 13,34% lesz a költségek levonása előtt és 9,84% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,90%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,60%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	1,50%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

## További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján ([https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#nyugdijbiztositas-euro-alapon](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#nyugdijbiztositas-euro-alapon)).