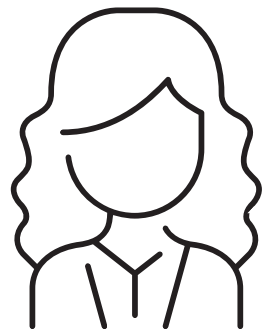
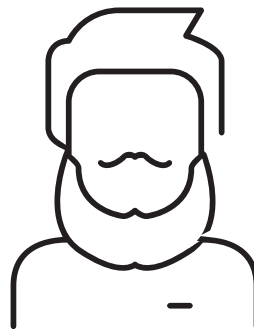
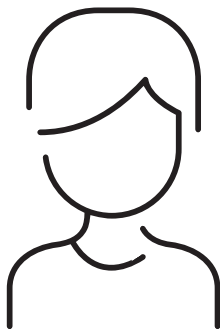
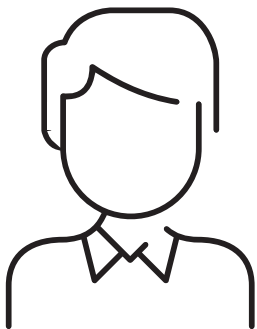


Allianz Bónusz Életprogram-Euró nyugdíjbiztosítási záradékkal

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. július 31.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése 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 | |
|--|---|--------------------------------|--------------------------------|------------|
| [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 | 199 EUR | 8 684 EUR | 18 316 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -98,40% | -2,83% | -0,89% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 205 EUR | 8 684 EUR | 18 972 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -98,21% | -2,83% | -0,53% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 209 EUR | 8 928 EUR | 21 690 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -98,09% | -2,27% | 0,80% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 213 EUR | 9 173 EUR | 22 891 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -97,95% | -1,72% | 1,32% |
| 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 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 foratókönyvek 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 foratókönyv 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 |
|---|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt foratókönyv | | | | |
| BKE - Biztonságos Kötvény Euró eszközalap | Teljes költség | 794 EUR | 1 457 EUR | 3 696 EUR |
| | Éves költséghatás* | 98,70% | 3,00% 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 2,30% a költségek levonása előtt és 0,80% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

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

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. július 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 | 8 356 EUR | 18 338 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -98,72% | -3,61% | -0,87% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 211 EUR | 10 352 EUR | 26 713 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -98,02% | 0,69% | 2,79% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 226 EUR | 10 847 EUR | 29 044 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -97,48% | 1,61% | 3,57% |
| 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 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 |
|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| EKE - Európai Kötvény Euró eszközalap | Teljes költség | 804 EUR | 2 063 EUR | 6 191 EUR |
| | Éves költséghatás* | 100,80% | 3,60% minden évben | 1,90% 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 **4,69%** a költségek levonása előtt és **2,79%** a költségek levonása után.

A költségek összetétele

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

ERE - Európai Részvény Euró eszközalapra vonatkozó konkrét információk

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. július 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 | |
|--|---|--------------------------------|--------------------------------|----------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforgatókönyv | 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% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 179 EUR -98,94% | 8 970 EUR -2,17% | 14 105 EUR -3,64% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 217 EUR -97,81% | 11 960 EUR 3,51% | 20 880 EUR 0,43% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 272 EUR -95,38% | 14 032 EUR 6,59% | 30 523 EUR 4,03% |
| Felhalmozott befektetett összeg | 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, 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 |
|--|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt forogatókönyv | | | | |
| ERE - Európai Részvény Euró eszközalap | Teljes költség | 826 EUR | 2 526 EUR | 3 720 EUR |
| | Éves költséghatás* | 106,00% | 3,70% 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 2,03% a költségek levonása előtt és 0,43% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

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

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.**

Előállítási időpontja: 2024. július 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 részvényt piacok együttes mozgását reprezentáló, irányadó indexnél (MSCI World Index) magasabb hozam elérése.

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

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

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva szeretnének részesedni a nemzetközi részvényt 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 |
|--|---|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| [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 | 112 EUR | 4 136 EUR | 6 371 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -99,87% | -18,98% | -13,75% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 191 EUR | 9 824 EUR | 18 323 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -98,64% | -0,35% | -0,88% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 221 EUR | 14 528 EUR | 28 210 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -97,69% | 7,26% | 3,30% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 265 EUR | 17 038 EUR | 37 476 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -95,74% | 10,28% | 5,88% |
| 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 stresszforgatókönyv 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 |
|--|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| VRE - Világgazdasági Részvény Euró eszközalap | Teljes költség | 839 EUR | 3 591 EUR | 6 550 EUR |
| | Éves költséghatás* | 108,90% | 4,20% minden évben | 1,90% 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 5,20% a költségek levonása előtt és 3,30% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

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

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. július 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 | |
|--|---|--------------------------------|--------------------------------|------------|
| [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 | 107 EUR | 3 185 EUR | 4 553 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -99,90% | -25,45% | -19,32% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 180 EUR | 6 913 EUR | 14 799 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -98,91% | -7,53% | -3,12% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 210 EUR | 9 662 EUR | 22 779 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -98,05% | -0,68% | 1,28% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 247 EUR | 15 166 EUR | 43 648 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -96,60% | 8,07% | 7,23% |
| Felhalmozott befektetett összeg | 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 |
|-------------------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| BRE - BRIC Részvény Euró eszközalap | Teljes költség | 804 EUR | 2 271 EUR | 7 043 EUR |
| | Éves költséghatás* | 100,70% | 4,20% minden évben | 2,50% 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 3,78% a költségek levonása előtt és 1,28% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

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

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. július 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 |
|--|---|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 107 EUR | 4 056 EUR | 6 203 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -99,90% | -19,45% | -14,16% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 190 EUR | 9 430 EUR | 17 292 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -98,67% | -1,17% | -1,47% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 221 EUR | 14 370 EUR | 26 406 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -97,68% | 7,05% | 2,69% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 258 EUR | 17 536 EUR | 35 257 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -96,11% | 10,82% | 5,34% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 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 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 |
|--------------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt forogatókönyv | | | | |
| FRE - Fenntartható Növekedés | Teljes költség | 844 EUR | 4 190 EUR | 8 265 EUR |
| Részvény Euró eszközalap | Éves költséghatás* | 110,00% | 4,80% minden évben | 2,50% 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 5,19% a költségek levonása előtt és 2,69% a költségek levonása után

A költségek összetétele

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

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.**

Előállítás időpontja: 2024. július 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 | 8 598 EUR | 18 742 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -98,14% | -3,03% | -0,65% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 208 EUR | 8 598 EUR | 18 742 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -98,14% | -3,03% | -0,65% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 209 EUR | 8 685 EUR | 19 777 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -98,11% | -2,82% | -0,11% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 213 EUR | 8 799 EUR | 20 910 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -97,96% | -2,56% | 0,44% |
| 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 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 |
|--|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| NPE - Nemzetközi Pénzpiaci Euró eszközalap | Teljes költség | 792 EUR | 1 334 EUR | 2 890 EUR |
| | Éves költséghatás* | 98,20% | 2,90% minden évben | 1,30% 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 1,19% a költségek levonása előtt és -0,11% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

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

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. július 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 | |
|---|---|--------------------------------|--------------------------------|------------|
| 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. | | | |
| Stresszforgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 147 EUR | 6 695 EUR | 12 513 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -99,53% | -8,21% | -4,97% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 190 EUR | 8 977 EUR | 20 986 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -98,65% | -2,16% | 0,48% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 214 EUR | 10 695 EUR | 24 818 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -97,94% | 1,33% | 2,10% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 234 EUR | 11 871 EUR | 26 237 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -97,17% | 3,37% | 2,63% |
| Felhalmozott befektetett összeg | 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 |
|--|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| CEC - Céldátum 2035 Vegyes Euró eszközalap | Teljes költség | 814 EUR | 2 327 EUR | 6 198 EUR |
| | Éves költséghatás* | 103,10% | 3,80% minden évben | 2,10% 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 4,20% a költségek levonása előtt és 2,10% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,50% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,60% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 0,70% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | 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).

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. július 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 pénzügyi 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.

| | | 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. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 132 EUR | 6 302 EUR | 11 459 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -99,72% | -9,49% | -5,98% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 190 EUR | 8 997 EUR | 19 621 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -98,67% | -2,11% | -0,19% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 214 EUR | 10 845 EUR | 24 632 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -97,92% | 1,60% | 2,03% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 242 EUR | 12 389 EUR | 26 196 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -96,85% | 4,20% | 2,61% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 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 |
|--|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt forogatókönyv | | | | |
| CED - Céldátum 2040 Vegyes Euró eszközalap | Teljes költség | 817 EUR | 2 457 EUR | 6 482 EUR |
| | Éves költséghatás* | 103,70% | 4,00% minden évben | 2,20% 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 4,23% a költségek levonása előtt és 2,03% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,50% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,60% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 0,80% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | 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).

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. július 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 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.

| | | 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. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 117 EUR | 5 830 EUR | 10 243 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -99,84% | -11,17% | -7,32% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 189 EUR | 9 091 EUR | 18 465 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -98,69% | -1,90% | -0,80% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 215 EUR | 11 191 EUR | 24 585 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -97,89% | 2,22% | 2,01% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 250 EUR | 13 080 EUR | 27 257 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -96,48% | 5,24% | 2,98% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 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 |
|-------------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| CEE - Céldátum 2045 Vegyes | Teljes költség | 820 EUR | 2 630 EUR | 6 643 EUR |
| Euró eszközalap | Éves költséghatás* | 104,40% | 4,10% minden évben | 2,20% 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 4,21% a költségek levonása előtt és 2,01% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,50% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,60% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 0,80% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | 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).

AKE - Aktív Menedzselte Kiegyensúlyozott Euró eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

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

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

Előállítási időpontja: 2024. július 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 |
|--|---|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| [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 | 118 EUR | 5 722 EUR | 9 968 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -99,84% | -11,58% | -7,66% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 200 EUR | 9 450 EUR | 23 993 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -98,38% | -1,13% | 1,78% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 216 EUR | 11 686 EUR | 33 176 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -97,86% | 3,06% | 4,79% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 233 EUR | 14 683 EUR | 46 999 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -97,23% | 7,46% | 7,87% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 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, 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 |
|---|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| AKE - Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott Euró eszközalap | Teljes költség | 826 EUR | 3 192 EUR | 13 028 EUR |
| | Éves költséghatás* | 105,60% | 4,60% minden évben | 2,90% 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 7,69% a költségek levonása előtt és 4,79% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,70% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,50% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 1,30% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | 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).

AHE - Aktív Menedzselt Hozamkereső Euró eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

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

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

Előállítás időpontja: 2024. július 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 |
|--|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| [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 | 99 EUR | 5 156 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -99,94% | -13,89% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 199 EUR | 9 751 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -98,42% | -0,50% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 218 EUR | 12 658 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -97,79% | 4,61% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 239 EUR | 16 788 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -96,96% | 10,00% |
| Felhalmozott befektetett összeg | 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 stresszforgatókönyv 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 |
|---|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| AHE - Aktív Menedzselte Hozamkereső Euró eszközalap | Teljes költség | 834 EUR | 3 762 EUR | 17 836 EUR |
| | Éves költséghatás* | 107,60% | 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 9,57% a költségek levonása előtt és 6,37% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,80% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,60% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 1,40% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | 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).

FPE - Feltörekvő Piacok Részvény Euró eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíjbiztosítási záradékkal FPE - Feltörekvő Piacok Részvény Euró eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2024. július 31. (az eszközalap 2024. október 1-jétől értékesített)

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

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja hozam elérése a feltörekvő piacokon, a gazdaság különböző területein működő, kis-, közepes és magas kapitalizációjú részvénytársaságokba történő befektetéssel.

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
- Pénzeszközök
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azon befektetők, akik a várhatóan magas hozam elérése érdekében képesek a befektetés értékének jelentős ingadozását elfogadni.

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 kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíjbiztosítási záradékkal és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2015 és 2016 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 2018 és 2024 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2018 és 2019 között (1 éves tartási idő), egy 2013 és 2023 között (10 éves tartási idő) és egy 2003 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2020 és 2021 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2001 és 2021 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

| 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. | | | |
| Stresszforgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 101 EUR | 5 297 EUR | 8 938 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -99,93% | -13,29% | -9,03% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 176 EUR | 8 377 EUR | 19 265 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -99,01% | -3,56% | -0,37% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 212 EUR | 10 032 EUR | 31 041 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -98,01% | 0,06% | 4,19% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 277 EUR | 11 526 EUR | 37 601 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -95,12% | 2,79% | 5,91% |
| 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 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 foratókönyvek 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 foratókönyv 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 |
|--|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt foratókönyv | | | | |
| FPE - Feltörekvő Piacok Részvény Euró eszközalap | Teljes költség | 805 EUR | 1 986 EUR | 8 098 EUR |
| | Éves költséghatás* | 101,10% | 3,50% minden évben | 2,10% 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 6,29% a költségek levonása előtt és 4,19% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

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

KLE - Klíma- és Környezetvédelem Részvény Euró eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíjbiztosítási záradékkal KLE - Klíma- és Környezetvédelem Részvény Euró eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2024. július 31. (az eszközalap 2024. október 1-jétől értékesített)

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

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja hosszú távú tőkenövekedés elérése olyan vállalatokba történő részvény- vagy részvényekhez kapcsolódó befektetésekből álló diverzifikált portfólió révén, amelyek várhatóan közvetlenül vagy közvetve profitálnak a környezeti kihívásokkal – például az éghajlatváltozással – kapcsolatos fejleményekből.

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
- Pénzeszközök
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a befektetésük során kiemelt hangsúlyt fektetnek a fenntarthatósághoz kapcsolódó szempontokra.

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 az 5. 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 kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Allianz Bónusz Életprogram - Euró nyugdíjbiztosítási záradékkal és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2019 és 2020 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 2000 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2012 és 2013 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2019 között (10 éves tartási idő) és egy 2002 és 2022 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2020 és 2021 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2004 és 2024 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

| 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 | 67 EUR | 4 121 EUR | 6 337 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -99,99% | -19,06% | -13,83% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 179 EUR | 9 817 EUR | 16 652 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -98,93% | -0,37% | -1,87% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 221 EUR | 14 621 EUR | 27 847 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -97,69% | 7,38% | 3,18% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 290 EUR | 18 418 EUR | 37 814 EUR |
| | Éves átlagos hozam | -94,37% | 11,74% | 5,96% |
| 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 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 |
|---|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| KLE - Klíma- és Környezetvédelem Részvény Euró eszközalap | Teljes költség | 844 EUR | 4 481 EUR | 9 649 EUR |
| | Éves költséghatás* | 109,80% | 5,10% 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 5,88% a költségek levonása előtt és 3,18% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

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