

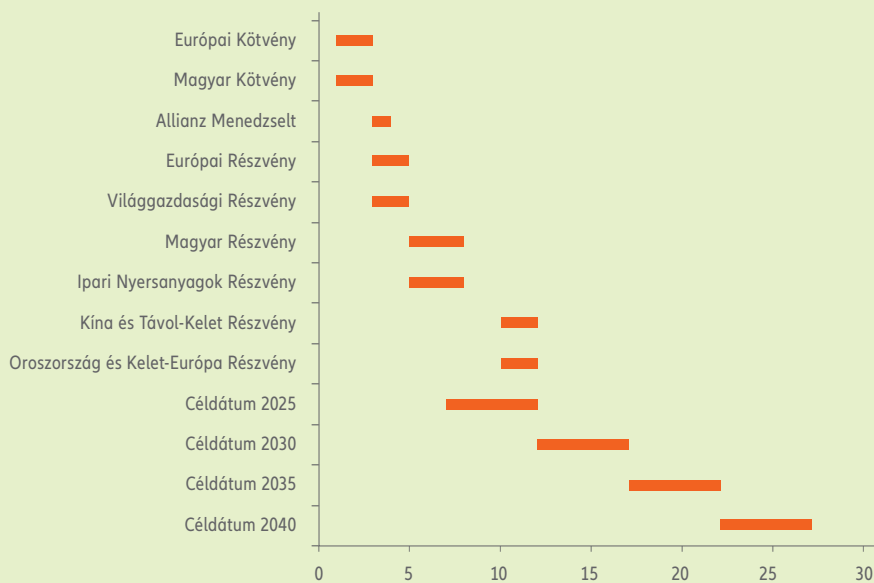
# CÉLDÁTUM ESZKÖZALAPOK ALLIANZ ÉLETPROGRAM



Az élet minden területén igyekszünk olyan megoldásokat találni felmerülő igényeinkre, amelyek arányban állnak szükségleteink időtávjával. Ha csak néha kívánjuk meg az almát, akkor a piacon vesszük meg, de ha rajongói vagyunk a jonatánnak, a starking fajtának, vagy akár a zöldalmának – és megtehetjük –, akkor fát ültetünk. Ha csak alkalmanként használjuk a közösségi közlekedést, akkor jegyet vásárolunk, de ha rendszeres utazók vagyunk, akkor a bérlet megvétele a racionális és gazdaságos döntés. Nincs ez másként a megtakarításaink tervezésénél sem. Itt is akkor hozunk ésszerű döntést, ha a tervezett megtakarítási célunk-

hoz igazodó tartamú befektetéseket választunk. Legyen szó a nyugdíjcélú előgondoskodásról, vagy akár kisgyermekünk későbbi továbbtanulásáról, a befektetési időtáv helyes megválasztása nagyban segíti céljaink elérését.

Az Allianz Életprogramokhoz választható Céldátum eszközalap-család hasznos **támogatást nyújt a megfelelő befektetési összetétel kialakításához**. A 2025-től 2040-ig **ötéves időközönként lejáró eszközalapokból** mindenki kiválaszthatja az egyéni céljainak és annak időtávjának **legmegfelelőbbet**.



Tamás 42 éves, még 23 éve van hátra a nyugdíjkorhatár eléréséig. Jó megoldás lehet számára a 21 év múlva lejáró **Céldátum 2040** eszközalap, amelynek a lejárata legközelebb van a Tamás által igényelt befektetési időtávhoz.

Ágnesnek és Zoltánnak 2 éves a gyermekük. Szeretnének az egyetemi továbbtanulására előtakarékoskodni. Gyermeük várhatóan 17 év múlva kezdi el egyetemi tanulmányait, ezért nekik a 16 év múlva lejáró **Céldátum 2035** eszközalap a megfelelő választás.

Az egyes céldátum eszközalapokat a biztosító a befektetési stratégiának megfelelően folyamatosan kezeli és a befektetési eszközök közül az éppen legideálisabbakat tartja a portfólióban (természetesen a befektetési stratégia által szabott határoknak megfelelően).

A biztosító arra is odafigyel, hogy az egyes eszközalapok kockázati szintjét a hátralévő időtávhoz igazítsa és a lejárat-hoz közeledve a befektetéseket folyamatosan biztonságosabb eszközökbe helyezze el, hogy hosszú távú megtakarításaid ne kerüljenek veszélybe.

Mindezeken felül az **Ügyfélportál** és **Hozamfigyelő szolgáltatásaink** segítségével folyamatosan tájékozódhatsz befektetéseid alakulásáról.



Eszközalapok		Céldátum 2025	Céldátum 2030	Céldátum 2035	Céldátum 2040
Eszközallokáció	Referencia Index				
Magyar állampapírok, repo ügyletek és a referencia indexük alapján hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap)	MAX	40%	35%	30%	20%
Bármilyen devizában denominált hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti, és jelzálog értékpapírok	MAX	30%	25%	20%	20%
Pénzügyi eszközök, rövid lejáratú állampapírok	RMAX	0%	0%	0%	0%
Globális fejlett országok tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírjai és az ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	MSCI World Index	20%	30%	35%	45%
Tulajdonviszonyt megtestesítő európai értékpapírok és az ebbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	Dow Jones Euro Stoxx 50 Index	5%	5%	10%	10%
Folyószámlapénz, betét (forint, deviza)		5%	5%	5%	5%

**Életprogram termékünkkel, illetve a Céldátum eszközalap-családdal kapcsolatos további információkért kérjük, fordulj bizalommal pénzügyi tanácsadóhoz!**