

ALLIANZ.HU

# HOZAMMAX

ÉLET- ÉS  
SZEMÉLYBIZTOSÍTÁS

Kiemelt információkat tartalmazó  
dokumentum

# KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

## CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## TERMÉK

A termék neve: **HozamMax (612111)**  
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**  
Székhelye: 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.,  
Levelezési címe: 1368 Budapest, Pf. 191  
Weboldala: [www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)  
Telefonszáma: +36 (1/20/30/70) 421-1-421  
Felügyeletét ellátó illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank  
Kelt: Budapest, 2021. július 1.  
A KID felülvizsgálatának időpontja: 2021. május 11.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Típus

Egyszeri díjfizetésű, határozott tartamú életbiztosítás.

### Célok

A biztosítás célja a megtakarítás és a biztosítási védelem.

### Megcélzott lakossági befektető

A jövőbeli céljaik elérése érdekében, megtakarítás és biztosítási védelem elérése céljából biztosítási szerződést kötő ügyfelek. Az ügyfelek, akik tisztában vannak a biztosítás kockázataival, és azt tudásuk és tapasztalatuk alapján, az általuk választott időtávra vállalják.

### Biztosítási szolgáltatások és költségek

A HozamMax szerződés keretében a biztosító szolgáltatást teljesít a biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett halála vagy balesetből eredő halála esetén, vagy abban az esetben, ha a biztosított a szerződés 10 éves tartama végén életben van.

A biztosított halála esetén a biztosító a szolgáltatási igény beérkezésének napján aktuális biztosítási összeget fizeti ki a kedvezményezettnek.

A biztosított baleseti halála esetére vonatkozó szolgáltatás a szolgáltatási igény beérkezésének napján aktuális biztosítási összeg 10%-kal növelt értéke, melyet a biztosító a kedvezményezettnek fizet meg.

Egy haláleseti biztosítási esemény kapcsán csak egyfajta haláleseti szolgáltatás (vagy haláleseti, vagy baleseti halál esetére vonatkozó) teljesíthető.

Ha a biztosított a szerződés tartama végén életben van, akkor a biztosító az aktuális biztosítási összeget fizeti ki a megjelölt kedvezményezett vagy a biztosított részére.

A termék visszavásárlására lehetőség van, a szerződés megkötését követően. A visszavásárlás esetén a visszavásárlási értéket fizeti a biztosító.

A biztosítási díj: A szerződés díját egy összegben kell megfizetni.

A baleseti halál szolgáltatásra jutó biztosítási díj hozamra gyakorolt hatása a 10 éves ajánlott tartási periódusra számolva évente 0,002%. Ezt a lenti teljes költség mutató már tartalmazza. A biztosítási díj évente az egyszeri díj 0,002%-a.

A szerződési feltételek alapján a biztosító a hozamszámítás kezdetétől számított

- első 12 hónap során havonta költségei fedezeteként az előző havi hozamjövőírással megállapított biztosítási összegnek (az első hónapban a kezdeti biztosítási összegnek) és az adott hónapra meghirdetett hozamnak a 0,1209%-át vonja el.
- 13. hónaptól havonta költségei fedezeteként az előző havi hozamjövőírással megállapított biztosítási összegnek és az adott hónapra meghirdetett hozamnak a 0,04%-át vonja el.

A biztosító bármely jogcímű (biztosítási szolgáltatás, illetve visszavásárlás) teljesítés esetén az aktuális biztosítási összeg vagy visszavásárlási érték 0,3%-ának megfelelő, de maximum 6000 Ft szolgáltatási költséget von el.

A szerződés minimális egyszeri díja 1 000 000 Ft

A „Teljesítmény-forgatókönyvek” részben kerül bemutatásra – az átlagos befektetett összeg jövőbeli becsült értéke.

A biztosító nem jogosult egyoldalúan megszüntetni a szerződést. A szerződő felmondhatja a szerződést.

A szerződés automatikusan megszűnhet:

- Díjnemfizetéssel, a díjessedékesség napjára visszamenőlegesen.
- A szerződés határozott tartamának lejártával, annak napjával.

## MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.**

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

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

**Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét.**

A biztosító által a szerződési feltételekben vállalt többlehozam-visszatérítés, azaz a meghirdetett bruttó hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan. A hozamot a biztosító minimum három, maximum tizenkettő naptári hónapra hirdeti meg, legkésőbb az érintett időtartam kezdetét megelőző második napon.

A meghirdetett bruttó hozam nem lehet kevesebb 0%-nál, azaz a technikai kamatnál. Felhívjuk figyelmét, hogy a szerződés költségei 0%-os bruttó hozam mellett is levonásra kerülnek. Ha a meghirdetett bruttó hozam huzamosabb ideig 0%, akkor a költségek levonása után a befektetését részben elveszítheti.

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

## TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 5 Ft/hó		1 év	5 év	10 év (ajánlott tartási idő)
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>				
<b>Stresszforogatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 950 764 Ft	2 894 525 Ft	2 825 727 Ft
	Éves átlagos hozam	-1,64%	-0,71%	-0,60%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 950 764 Ft	2 894 525 Ft	2 825 727 Ft
	Éves átlagos hozam	-1,64%	-0,71%	-0,60%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 950 764 Ft	2 894 525 Ft	2 825 727 Ft
	Éves átlagos hozam	-1,64%	-0,71%	-0,60%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 950 764 Ft	2 894 525 Ft	2 825 727 Ft
	Éves átlagos hozam	-1,64%	-0,71%	-0,60%
<b>[Haláleseti] forgatókönyv</b>				
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után a túlélési forgatókönyveknél bemutatott összegben felül.	295 353 Ft	289 736 Ft	282 863 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 3 000 000 Ft-ot fektet be.

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

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

A bemutatott 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, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## MI TÖRTÉNIK, HA AZ ALLIANZ HUNGÁRIA ZRT. NEM TUD FIZETNI?

Befektetővédelmi rendszer vagy garancia rendszer nem fedezi a lakossági befektetőnek a biztosítási szerződéssel kapcsolatos pénzügyi veszteségét, abban az esetben sem, ha a biztosító nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségének. Ennek valószínűsége azonban a biztosító több mint 25 éves magyarországi fennállása, folyamatosan stabil pénzügyi helyzete és tőkeerős nemzetközi háttere miatt alacsony.

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

## A költségek időbeli alakulása

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

	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Teljes költség	49 236 Ft	105 475 Ft	174 273 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1,68%	0,75%	0,63%

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,10%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	0,02%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,00%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	0,51%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felültejesíti a Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

### MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET, ÉS HOGYAN JUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?

#### Ajánlott tartási idő: 10 év

A fenti ajánlott tartási idő a hosszútávú öngondoskodás ösztönzése érdekében került meghatározásra. Lehetőség van a szerződés ajánlott tartási idő előtti megszüntetésére (felmondás). Ez esetben a biztosító a szerződési feltételekben meghatározottak szerint fizeti meg a visszavásárlási értéket. A visszavásárlási érték az aktuális biztosítási összeg 98%-a, ha a biztosítási tartam kezdetétől eltelt egész hónapok száma nem haladja meg a hatot. A visszavásárlási érték minden más esetben megegyezik az aktuális biztosítási összeggel.

#### HOGYAN TEHETEK PANASZT?

A termékkel vagy a biztosítónak, a termékkel kapcsolatos tanácsadást nyújtó vagy azt értékesítő személynek a magatartásával kapcsolatos észrevételeit, panaszait az alábbi módokon juttathatja el.

Postai cím: 1368 Budapest, Pf. 191., E-mail cím: biztositopanasz@allianz.hu

Telefon: +36(1/20/30/70)421-1-421 Fax: 06-1-269-2080

További információk a biztosító honlapján ([https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/karbejelentes-es-ugyintezes/online-ugyintezes.html#egyebugyek](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/karbejelentes-es-ugyintezes/online-ugyintezes.html#egyebugyek)) érhetők el.

Panaszát panaszbejelentő lapon, vagy bármilyen formátumban

megadhatja.

Amennyiben Ön természetes személy (fogyasztó) és társaságunk a panaszát elutasítja, vagy nem kap választ, az alábbi jogorvoslati lehetőségeket veheti igénybe:

- Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjánál fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet; amelynek levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Pf. 777.; telefonszáma: +36-80-203-776; e-mail címe: ugyfelszolgalat@mn.hu vagy
- a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti, melynek székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9, levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank, 1525 Budapest BKKP Pf. 172.; telefonszáma: + 36-80-203-776; e-mail címe: ugyfelszolgalat@mn.hu, vagy
- jogvita esetén bírósághoz fordulhat.

Amennyiben Ön nem fogyasztó, jogvitája rendezése érdekében bírósághoz fordulhat.

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A biztosító a szerződés megkötését megelőzően a jelen Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum átadása mellett Szerződési feltételeket és Ügyfél-tájékoztatót és a Teljes Költség Mutatóról szóló ügyfél-tájékoztatót adja át a hatályos biztosítási tevékenységről szóló törvényben foglalt kötelezettségek alapján. A szerződési feltételek és ügyfél-tájékoztatók elérhetők a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)).