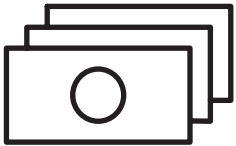


ÉLET- ÉS SZEMÉLYBIZTOSÍTÁS

HozamMax

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum



Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a 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.**
A szolgáltató cégcsoportjának neve: **Allianz Csoport**
Székhelye: 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.
Levelezési címe: 1368 Budapest, Pf. 191
Weboldala: www.allianz.hu
Telefonszáma: +36 (1/20/30/70) 421-1-421
E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az Allianz Hungária Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank (MNB) látja el.
A HozamMax termék az MNB által felügyelt, azonban a terjesztéséhez a Felügyelet előzetes engedélye nem szükséges.
Előállítás időpontja: 2025. január 31.

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

Milyen termékről van szó?

Típus

Egyszeri díjfizetésű, határozott tartamú életbiztosítás.

Lejárat

A biztosítási szerződés 10 éves határozott időtartamú.

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 kedvezményezettnek 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 költségei fedezeteként havonta az előző havi aktuális biztosítási összeg (az első hónapban a kezdeti biztosítási összeg) az adott hónapra meghirdetett hozammal növelt értékének az arányos részét vonja el.

Az arányos költség mértéke

- a hozamszámítás kezdetétől számított első 12 hónap során havonta 0,1209%
- a hozamszámítás kezdetétől számított 13. hónaptól havonta 0,04%.

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:

- Díj nemfizetéssel, a díjesedékevesség 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 a termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni..

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

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A biztosító által a szerződési feltételekben vállalt többlethozam-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.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

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

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

| Ajánlott tartási idő: 10 év Befektetés: 4 000 000 Ft Biztosítási díj: 5 Ft/hó | | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 5 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja |
|---|--|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 3 936 352 Ft | 3 861 366 Ft | 3 769 636 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -1,59% | -0,70% | -0,59% |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 3 936 352 Ft | 3 861 366 Ft | 3 769 636 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -1,59% | -0,70% | -0,59% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 3 936 352 Ft | 3 861 366 Ft | 3 769 636 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -1,59% | -0,70% | -0,59% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 3 936 352 Ft | 3 861 366 Ft | 3 769 636 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -1,59% | -0,70% | -0,59% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 3 936 352 Ft | 3 861 366 Ft | 3 769 636 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -1,59% | -0,70% | -0,59% |
| [Haláleseti] forgatókönyv | | | | |
| Baleseti halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után. | 4 329 987 Ft | 4 247 503 Ft | 4 146 600 Ft |

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 adó jogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stressz forgatókönyv 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.

Mi történik, ha az Allianz Hungária Zrt. nem tud fizetni?

Befektetvédelmi 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 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 4 000 000 Ft** kerül befektetésre.

| | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 5 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja |
|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| Teljes költség | 63 648 Ft | 138 634 Ft | 230 364 Ft |
| Éves költséghatás* | 1,60% | 0,71% | 0,60% |

* 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 0% lesz a költségek levonása előtt és -0,6% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 10 év után visszavásárol |
|---|---|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,10% |
| Kilépési költségek | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. | 0,02% |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 0,49% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 0,00% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. 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. | Nincs |

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.

Az életbiztosítási szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő a felmondási jogáról szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. A szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a biztosító 15 napon belül a szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel elszámol. Ennek keretében a biztosító a feltételek szerint – költségei levonása nélkül – a szerződő által befizetett díjat téríti vissza.

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

További információk a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/karbejelent-es-ugyintezes/online-ugyintezes.html#egyebugyek) érhetők el. Panaszát panaszbejelentő lapon, vagy bármilyen formátumban megadhatja.

Amennyiben Ön természetes személy (fogyasztó) és a biztosító a panaszát elutasítja, nem kap választ, vagy a jogszabály által előírt 30 napos határidőn túl kap választ, az alábbi jogorvoslati lehetőségeket veheti igénybe:

- Magyar Nemzeti Banknál fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet; Az MNB pénzügyi fogyasztóvédelmi tárgyú megkeresések fogadására kialakított ügyfélszolgálatának levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Pf. 777.; telefonszáma: +36-80-203-776; e-mail címe: ugyfelszolgalat@mnbb.hu. vagy
- a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti, melynek székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55; levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank, 1525 Budapest BKKP Pf. 172.; telefonszáma: +36-80-203-776; e-mail címe: ugyfelszolgalat@mnbb.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 (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#hozammax).