

ALLIANZ.HU

ALLIANZ GONDOSKODÁS PROGRAM

ÉLET- ÉS
SZEMÉLYBIZTOSÍTÁS

Az eszközalapokra vonatkozó
konkrét információk

PÉNZPIACI FORINT (PPA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program (942110) Pénzpiaci Forint (PPA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja rövidtávú, diverzifikált befektetéseket megvalósítva a hasonló tartamú állampapíroknál nagyobb hozam elérése.

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

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzpiaci és befektetési eszközök
- Pénzeszközök
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik alacsony kockázat mellett stabil hozamot biztosítva szeretnék megtakarításaikat befektetni.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 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 Gondoskodás Program és a mögöttes befektetések elmúlt 15 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 2016 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2012 és 2022 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2014 és 2015 között (1 éves tartási idő), egy 2013 és 2018 között (10 éves tartási idő) és egy 2010 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2008 és 2009 között (1 éves tartási idő), egy 2008 és 2013 között (10 éves tartási idő) és egy 2008 és 2018 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő: 10 év Befektetés 4 000 000 Ft Biztosítási díj: 0 Ft/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol
[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	3 873 733 Ft	3 837 450 Ft	3 780 330 Ft
	Éves átlagos hozam	-3,16%	-0,83%	-0,56%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 946 429 Ft	3 837 450 Ft	4 242 585 Ft
	Éves átlagos hozam	-1,34%	-0,83%	0,59%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 038 219 Ft	4 166 054 Ft	4 734 887 Ft
	Éves átlagos hozam	0,96%	0,82%	1,70%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 472 910 Ft	5 908 266 Ft	6 036 216 Ft
	Éves átlagos hozam	11,82%	8,11%	4,20%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 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 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 **4 000 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 5 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja
Mérsékelt forgatókönyv				
Pénzpiaci Forint (PPA) eszközalap	Teljes költség	52 774 Ft	279 431 Ft	656 470 Ft
	Éves költséghatás*	1,30%	1,30% 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 3,00% lesz a költségek levonása előtt és 1,70% 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.	0,00%
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.	1,20%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,10%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Gondoskodás Program Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas).

ÁLLAMPAPÍR (MAGYAR) (ÁGA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **A termék neve: Allianz Gondoskodás Program (942110) Állampapír (magyar) eszközalap (ÁGA)**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja alacsony kockázatú befektetési lehetőséget kínálva, minimálisan a befektetett pénzeszközök nominális értékének megőrzése azon az időtávon, amelyen a pénzeszközök a kockázati szintnek megfelelő instrumentumokba befektetésre kerülnek, úgy hogy az eszközalap hozamvárokozása pozitív legyen.

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

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Pénzeszközök
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik alacsony kockázat mellett szeretnék megtakarításaik nominális értékét biztonságban tudni és emellett pozitív hozamvárokozással rendelkező eszközalapba fektetni a megadott időtávon.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Ajánlott tartási idő: 10 év Befektetés 4 000 000 Ft Biztosítási díj: 0 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 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	3 526 423 Ft	3 354 217 Ft
	Éves átlagos hozam	-11,84%	-3,46%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 708 352 Ft	3 660 533 Ft
	Éves átlagos hozam	-7,29%	-1,76%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 083 414 Ft	4 286 183 Ft
	Éves átlagos hozam	2,09%	1,39%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 433 979 Ft	5 391 503 Ft
	Éves átlagos hozam	10,85%	6,15%
Felhalmozott befektetett összeg	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft

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 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 Gondoskodás Program és a mögöttes befektetések elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2021 és 2022 között (1 éves tartási idő), egy 2017 és 2022 között (10 éves tartási idő) és egy 2019 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2013 és 2014 között (1 éves tartási idő), egy 2013 és 2018 között (10 éves tartási idő) és egy 2010 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2008 és 2009 között (1 éves tartási idő), egy 2008 és 2013 között (10 éves tartási idő) és egy 2008 és 2018 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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 **4 000 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 5 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja
Mérsékelt forgatókönyv				
Állampapír (magyar) (ÁGA) eszközalap	Teljes költség	53 364 Ft	287 488 Ft	676 723 Ft
	Éves költséghatás*	1,30%	1,30% 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 3,31% lesz a költségek levonása előtt és 2,01% 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.	0,00%
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.	1,20%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,10%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Gondoskodás Program Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas).

MAGYAR KÖTVÉNY (MKA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program (942110) Magyar Kötvény (MKA) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja

- a befektetett tőke reálértékének megőrzése és
- középtávon a közepes (egy évnél hosszabb) futamidejű állampapír-befektetéseket meghaladó hozam elérése az állampapírokkal megegyező kockázati szint mellett.

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

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Pénzeszközök
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik alacsony kockázat mellett versenyképes kötvénypiaci hozamot biztosítva szeretnék megtakarításukat befektetni.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 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 Gondoskodás Program és a mögöttes befektetések elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2021 és 2022 között (1 éves tartási idő), egy 2017 és 2022 között (10 éves tartási idő) és egy 2019 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2017 és 2018 között (1 éves tartási idő), egy 2013 és 2018 között (10 éves tartási idő) és egy 2010 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2014 között (10 éves tartási idő) és egy 2009 és 2019 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő: 10 év Befektetés 4 000 000 Ft Biztosítási díj: 0 Ft/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol
[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	2 692 620 Ft	2 284 431 Ft	1 757 917 Ft
	Éves átlagos hozam	-32,68%	-10,60%	-7,89%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 945 299 Ft	2 886 665 Ft	3 218 664 Ft
	Éves átlagos hozam	-26,37%	-6,32%	-2,15%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 163 164 Ft	5 063 765 Ft	6 361 047 Ft
	Éves átlagos hozam	4,08%	4,83%	4,75%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 084 607 Ft	6 632 190 Ft	8 076 602 Ft
	Éves átlagos hozam	27,12%	10,64%	7,28%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 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 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 **4 000 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 5 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja
Mérsékelt foratókönyv				
Magyar Kötvény (MKA) eszközalap	Teljes költség	56 972 Ft	356 095 Ft	926 103 Ft
	Éves költség hatás*	1,40%	1,40% minden évben	1,40% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,15% lesz a költségek levonása előtt és 4,75% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költség hatás, ha Ön 10 év után visszavásárolja
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,00%
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.	1,20%
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

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Gondoskodás Program Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas).

MAGYAR RÉSZVÉNY (MRA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program (942110) Magyar Részvény (MRA) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja a magyar részvénytársaságok részvényeibe történő befektetések révén középtávon az irányadó tőzsdeindex (BUX), illetve a kötvénybefektetések hozamánál nagyobb megtérülés biztosítása az eszközalapba fektetők számára.

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
- Származtatott ügyletek

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a magas hozam elérése érdekében hajlandók magas kockázat vállalására megtakarításuk befektetésekor.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Ajánlott tartási idő: 10 év Befektetés 4 000 000 Ft Biztosítási díj: 0 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 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	716 719 Ft -82,08%	503 468 Ft -33,93%	161 684 Ft -27,45%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	2 144 407 Ft -46,39%	2 757 286 Ft -7,17%	3 205 294 Ft -2,19%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	4 170 507 Ft 4,26%	5 832 556 Ft 7,84%	7 444 954 Ft 6,41%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	8 701 903 Ft 117,55%	9 839 980 Ft 19,73%	13 271 437 Ft 12,74%
Felhalmozott befektetett összeg	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft

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 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 Gondoskodás Program és a mögöttes befektetések elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2008 és 2009 között (1 éves tartási idő), egy 2010 és 2015 között (10 éves tartási idő) és egy 2021 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2010 és 2011 között (1 éves tartási idő), egy 2015 és 2020 között (10 éves tartási idő) és egy 2009 és 2019 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2015 és 2020 között (10 éves tartási idő) és egy 2009 és 2019 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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 **4 000 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 5 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja
Mérsékelt forgatókönyv				
Magyar Részvény (MRA) eszközalap	Teljes költség	67 813 Ft	489 865 Ft	1 303 092 Ft
	Éves költséghatás*	1,70%	1,80% minden évben	1,70% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 8,11% lesz a költségek levonása előtt és 6,41% 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.	0,00%
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

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Gondoskodás Program Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas).

EURÓPAI KÖTVÉNY (EKA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program (942110) Európai Kötvény (EKA) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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
- Pénzeszközök
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesedni a nemzetközi kötvénypiacokon elérhető hozamokból és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Ajánlott tartási idő: 10 év Befektetés 4 000 000 Ft Biztosítási díj: 0 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 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	2 209 985 Ft	2 072 361 Ft
	Éves átlagos hozam	-44,75%	-12,32%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 169 322 Ft	3 200 346 Ft
	Éves átlagos hozam	-20,77%	-4,36%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 192 545 Ft	4 919 959 Ft
	Éves átlagos hozam	4,81%	4,23%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 261 431 Ft	7 049 913 Ft
	Éves átlagos hozam	31,54%	12,00%
Felhalmozott befektetett összeg	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft

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 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 Gondoskodás Program és a mögöttes befektetések elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2022 és 2023 között (1 éves tartási idő), egy 2022 és 2023 között (10 éves tartási idő) és egy 2022 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2013 és 2014 között (1 éves tartási idő), egy 2015 és 2020 között (10 éves tartási idő) és egy 2008 és 2018 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2008 és 2009 között (1 éves tartási idő), egy 2008 és 2013 között (10 éves tartási idő) és egy 2008 és 2018 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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 **4 000 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 5 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja
Mérsékelt forgatókönyv				
Európai Kötvény (EKA) eszközalap	Teljes költség	70 338 Ft	426 788 Ft	1 226 670 Ft
	Éves költséghatás*	1,80%	1,70% minden évben	1,80% 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 7,21% lesz a költségek levonása előtt és 5,41% 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.	0,00%
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.	0,50%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Gondoskodás Program Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas).

EURÓPAI RÉSZVÉNY (ERA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program (942110) Európai Részvény (ERA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja az eurózáon kiemelkedő teljesítményű részvénytársaságainak részvényeibe történő befektetési révén középtávon a hasonló társaságok részvényeiből képzett irányadó indexnél (DOW JONES EURO STOXX 50) 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 kívánnak részesedni a nemzetközi részvénytársaságokon 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 10 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Ajánlott tartási idő: 10 év Befektetés 4 000 000 Ft Biztosítási díj: 0 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 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	750 312 Ft -81,24%	694 338 Ft -29,55%	271 832 Ft -23,58%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	3 279 882 Ft -18,00%	2 942 987 Ft -5,95%	3 115 463 Ft -2,47%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	4 233 548 Ft 5,84%	5 155 593 Ft 5,21%	6 835 212 Ft 5,50%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	5 463 771 Ft 36,59%	9 295 391 Ft 18,37%	15 497 585 Ft 14,50%
Felhalmozott befektetett összeg	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft

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 5. osztályba soroltuk, amely a közepesen magas kockázati osztály.**

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 **4 000 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 5 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja
Mérsékelt forgatókönyv				
Európai Részvény (ERA) eszközalap	Teljes költség	64 907 Ft	407 521 Ft	1 123 277 Ft
	Éves költséghatás*	1,60%	1,60% 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 7,10% lesz a költségek levonása előtt és 5,50% 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.	0,00%
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.	0,30%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Gondoskodás Program Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas).

NEMZETKÖZI INGATLAN (NIA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program (942110)**

Nemzetközi Ingatlan (NIA) eszközalap

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja hosszútávon stabil tőkenövekedés elérése ingatlanpiaci befektetésekkel.

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
- Ingatlanok, ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva, hosszú távon kívánnak részesedni a nemzetközi ingatlanpiacokon elérhető hozamból, és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 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 Gondoskodás Program és a mögöttes befektetések elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2010 és 2011 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2014 között (5 éves tartási idő) és egy 2010 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2013 és 2014 között (1 éves tartási idő), egy 2008 és 2013 között (5 éves tartási idő) és egy 2012 és 2022 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2008 és 2009 között (1 éves tartási idő), egy 2008 és 2013 között (5 éves tartási idő) és egy 2011 és 2021 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő: 10 év Befektetés 4 000 000 Ft Biztosítási díj: 0 Ft/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 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	1 376 078 Ft	1 443 065 Ft	870 144 Ft
	Éves átlagos hozam	-65,60%	-18,45%	-14,15%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 379 398 Ft	3 273 414 Ft	3 384 846 Ft
	Éves átlagos hozam	-15,52%	-3,93%	-1,66%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 027 058 Ft	4 165 375 Ft	4 252 200 Ft
	Éves átlagos hozam	0,68%	0,81%	0,61%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 947 267 Ft	4 461 063 Ft	4 787 428 Ft
	Éves átlagos hozam	23,68%	2,21%	1,81%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 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 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 **4 000 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 5 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja
Mérsékelt forogatókönyv				
Nemzetközi Ingtalan (NIA) eszközalap	Teljes költség	84 308 Ft	454 663 Ft	978 942 Ft
	Éves költséghatás*	2,10%	2,10% 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 2,71% lesz a költségek levonása előtt és 0,61% 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.	0,00%
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.	1,20%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,90%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Gondoskodás Program Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas).

VILÁGGAZDASÁGI RÉSZVÉNY (VRA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program (942110) Világgazdasági Részvény (VRA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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 kívánnak 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 10 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Ajánlott tartási idő: 10 év Befektetés 4 000 000 Ft Biztosítási díj: 0 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 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	1 151 493 Ft	531 493 Ft
	Éves átlagos hozam	-71,21%	-23,38%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 052 117 Ft	3 663 782 Ft
	Éves átlagos hozam	-23,70%	-0,87%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 491 717 Ft	12 127 545 Ft
	Éves átlagos hozam	12,29%	11,73%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6 321 435 Ft	16 575 173 Ft
	Éves átlagos hozam	58,04%	15,28%
Felhalmozott befektetett összeg	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft

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 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 Gondoskodás Program és a mögöttes befektetések elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2008 és 2009 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2023 között (10 éves tartási idő) és egy 2021 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2012 és 2013 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2016 között (10 éves tartási idő) és egy 2010 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2020 és 2021 között (1 éves tartási idő), egy 2017 és 2022 között (10 éves tartási idő) és egy 2011 és 2021 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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 **4 000 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 5 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja
Mérsékelt foratókönyv				
Világ gazdasági Részvény (VRA) eszközalap	Teljes költség	78 610 Ft	649 832 Ft	2 297 641 Ft
	Éves költség hatás*	2,00%	2,00% minden évben	2,00% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 13,73% lesz a költségek levonása előtt és 11,73% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költség hatás, ha Ön 10 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,00%
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.	1,40%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,60%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Gondoskodás Program Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas).

KÖZÉP- ÉS KELET-EURÓPA RÉSZVÉNY (ORA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program (942110) Közép- és Kelet-Európa Részvény (ORA) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

A közép- és kelet-európai vállalatokban, valamint az orosz gazdaságban rejlő fejlődési lehetőségeket kihasználva, a fejlett országok részvénypiacain 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 árfolyam-kockázatot vállalva kívánnak részesedni a közép- és kelet-európai és az orosz részvénypiacokon 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 10 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 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	
Ajánlott tartási idő: 10 év Befektetés 4 000 000 Ft Biztosítási díj: 0 Ft/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 Éves átlagos hozam	683 630 Ft -82,91%	523 546 Ft -33,41%	172 593 Ft -26,97%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	3 118 364 Ft -22,04%	2 428 891 Ft -9,50%	2 265 824 Ft -5,53%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	4 044 215 Ft 1,11%	4 260 902 Ft 1,27%	4 651 789 Ft 1,52%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	5 231 226 Ft 30,78%	7 599 896 Ft 13,70%	10 042 401 Ft 9,64%
Felhalmozott befektetett összeg	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft

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 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 **4 000 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 5 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja
Mérsékelt forgatókönyv				
Közép- és Kelet-Európa Részvény (ORA) eszközalap	Teljes költség	73 711 Ft	402 716 Ft	920 875 Ft
	Éves költséghatás*	1,80%	1,80% 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 3,42% lesz a költségek levonása előtt és 1,52% 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.	0,00%
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.	0,60%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Gondoskodás Program Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas).

KÍNA ÉS TÁVOL-KELET RÉSZVÉNY (KRA) ESZKÖZ-ALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program (942110) Kína és Távol-Kelet Részvény (KRA) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja elsősorban Kína és a távol-keleti térség más országainak dinamikus gazdasági fejlődését kihasználva, részvénybefektetések révén középtávon a fejlett országok részvénytípusain 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 kívánnak részesedni a kínai és távol-keleti részvény piacokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket

Ajánlott tartási idő: 10 év Befektetés 4 000 000 Ft Biztosítási díj: 0 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 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	830 834 Ft	575 380 Ft	199 586 Ft
	Éves átlagos hozam	-79,23%	-32,15%	-25,90%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 779 019 Ft	2 436 158 Ft	2 430 820 Ft
	Éves átlagos hozam	-30,52%	-9,44%	-4,86%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 370 605 Ft	6 234 550 Ft	9 432 312 Ft
	Éves átlagos hozam	9,27%	9,28%	8,96%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6 796 191 Ft	10 619 414 Ft	13 313 780 Ft
	Éves átlagos hozam	69,90%	21,56%	12,78%
Felhalmozott befektetett összeg	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	

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 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 Gondoskodás Program és a mögöttes befektetések elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2021 és 2022 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2023 között (10 éves tartási idő) és egy 2021 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2012 és 2013 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2014 között (10 éves tartási idő) és egy 2010 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2014 és 2015 között (1 éves tartási idő), egy 2016 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2008 és 2018 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt foratókönyv szerint teljesít és **4 000 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 5 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja
Mérsékelt foratókönyv				
Kína és Távol-Kelet Részvény (KRA) eszközalap	Teljes költség	87 831 Ft	652 133 Ft	2 076 437 Ft
	Éves költséghatás*	2,20%	2,20% 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 11,16% lesz a költségek levonása előtt és 8,96% 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.	0,00%
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.	0,90%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Gondoskodás Program Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas).

IPARI NYERSANYAGOK RÉSZVÉNY (IPA) ESZKÖZ-ALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program (942110) Ipari Nyersanyagok Részvény (IPA) eszközalap**

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

Előállítás időpontja: 2023. április 28.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja hozam elérése olyan vállalatok részvényeibe történő befektetéssel, amelyek az energiahordozók és ipari, valamint nemesfémek bányászatával, előállításával, továbbá az ehhez szükséges technológiák kialakításával foglalkoznak.

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 kívánnak részesülni közép- és hosszú-távon a klasszikus, fejlett piacokra irányuló diversifikált részvényalapok hozamánál várhatóan magasabb hozam eléréséből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket

Ajánlott tartási idő: 10 év Befektetés 4 000 000 Ft Biztosítási díj: 0 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 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	261 426 Ft	164 269 Ft	24 957 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,46%	-47,19%	-39,81%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 988 109 Ft	2 521 774 Ft	2 640 286 Ft
	Éves átlagos hozam	-25,30%	-8,81%	-4,07%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 196 484 Ft	5 188 380 Ft	6 844 155 Ft
	Éves átlagos hozam	4,91%	5,34%	5,52%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 848 878 Ft	10 936 146 Ft	19 136 972 Ft
	Éves átlagos hozam	46,22%	22,28%	16,94%
Felhalmozott befektetett összeg	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	

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 6. osztályba soroltuk, amely a második legmagasabb kockázati osztály.

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 **4 000 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 5 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja
Mérsékelt forgatókönyv				
Ipari Nyersanyagok Részvény (IPA) eszközalap	Teljes költség	84 769 Ft	545 628 Ft	1 515 202 Ft
	Éves költséghatás*	2,10%	2,10% 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 7,62% lesz a költségek levonása előtt és 5,52% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után visszavásárolja
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,00%
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.	1,20%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,90%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Gondoskodás Program Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas).

KÖRNYEZETTUDATOS RÉSZVÉNY (KTA) ESZKÖZ-ALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program (942110) Környezettudatos Részvény (KTA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja hozam elérése olyan vállalatok részvényeibe történő befektetések révén, amelyek várhatóan a legnagyobb mértékben profitálnak a környezetvédelemmel kapcsolatos globális kihívásoknak történő megfelelésből.

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 kívánnak részesülni közép- és hosszútávon a klasszikus, fejlett piacokra irányuló diverzifikált részvényalapok hozamánál várhatóan magasabb hozam eléréséből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Ajánlott tartási idő: 10 év Befektetés 4 000 000 Ft Biztosítási díj: 0 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 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 443 756 Ft	348 443 Ft	87 746 Ft	
	Éves átlagos hozam	-88,91%	-38,62%	-31,75%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 3 214 295 Ft	2 733 688 Ft	2 793 319 Ft	
	Éves átlagos hozam	-19,64%	-7,33%	-3,53%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 4 164 709 Ft	4 877 098 Ft	6 053 856 Ft	
	Éves átlagos hozam	4,12%	4,04%	4,23%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 5 382 799 Ft	8 679 828 Ft	13 405 044 Ft	
	Éves átlagos hozam	34,57%	16,76%	12,86%
Felhalmozott befektetett összeg	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	

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

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

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forogatókönyv szerint teljesít és **4 000 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 5 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja
Mérsékelt forogatókönyv				
Környezettudatos Részvény (KTA) eszközalap	Teljes költség	78 067 Ft	474 565 Ft	1 235 457 Ft
	Éves költséghatás*	2,00%	2,00% minden évben	2,00% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,23% lesz a költségek levonása előtt és **4,23%** 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.	0,00%
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.	0,70%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Gondoskodás Program Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas).

DEMOGRÁFIA RÉSZVÉNY (DMA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program (942110) Demográfia Részvény (DMA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítás időpontja: 2023. április 28.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja hozam elérése olyan vállalatok részvényeibe történő befektetések révén, amelyek

- várhatóan a legnagyobb mértékben profitálnak a fejlett országok megnövekedett életkori kilátásából, illetve
- a fejlődő országok népességének növekedéséből és társadalmi változásából eredő globális gazdasági folyamatokból.

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 kívánnak részesülni a közép- és hosszútávon a klasszikus, fejlett piacokra irányuló diverzifikált részvényalapok hozamánál várhatóan magasabb hozam eléréséből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Ajánlott tartási idő: 10 év Befektetés 4 000 000 Ft Biztosítási díj: 0 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 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	937 597 Ft	432 385 Ft
	Éves átlagos hozam	-76,56%	-19,95%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 069 426 Ft	3 564 713 Ft
	Éves átlagos hozam	-23,26%	-1,15%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 463 082 Ft	11 097 406 Ft
	Éves átlagos hozam	11,58%	10,74%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6 603 310 Ft	15 620 738 Ft
	Éves átlagos hozam	65,08%	14,59%
Felhalmozott befektetett összeg	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft

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 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 Gondoskodás Program és a mögöttes befektetések elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2008 és 2009 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2023 között (10 éves tartási idő) és egy 2021 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2014 között (10 éves tartási idő) és egy 2010 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2020 és 2021 között (1 éves tartási idő), egy 2016 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2011 és 2021 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt foratókönyv szerint teljesít és **4 000 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 5 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja
Mérsékelt foratókönyv				
Demográfia Részvény (DMA) eszközalap	Teljes költség	97 133 Ft	764 887 Ft	2 665 989 Ft
	Éves költséghatás*	2,40%	2,40% minden évben	2,40% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,14% lesz a költségek levonása előtt és 10,74% 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.	0,00%
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.	1,10%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Gondoskodás Program Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas).

BRIC RÉSZVÉNY (BRA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program (942110) BRIC Részvény (BRA) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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 kívánnak részesedni a brazil, orosz és távol-keleti részvénypiacokon 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 10 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Ajánlott tartási idő: 10 év Befektetés 4 000 000 Ft Biztosítási díj: 0 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 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	1 001 847 Ft	577 820 Ft	200 812 Ft
	Éves átlagos hozam	-74,95%	-32,09%	-25,86%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 897 813 Ft	2 271 638 Ft	2 216 081 Ft
	Éves átlagos hozam	-27,55%	-10,70%	-5,73%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 083 821 Ft	4 601 848 Ft	5 417 399 Ft
	Éves átlagos hozam	2,10%	2,84%	3,08%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 697 115 Ft	9 757 853 Ft	15 239 290 Ft
	Éves átlagos hozam	42,43%	19,53%	14,31%
Felhalmozott befektetett összeg	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	

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 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 **4 000 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 5 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja
Mérsékelt forgatókönyv				
BRIC Részvény (BRA) eszközalap	Teljes költség	94 001 Ft	554 574 Ft	1 384 390 Ft
	Éves költséghatás*	2,40%	2,40% minden évben	2,40% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,48% lesz a költségek levonása előtt és 3,08% 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.	0,00%
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.	1,10%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Gondoskodás Program Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas).

ALLIANZ MENEDZSELT (AMA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program (942110) Allianz Menedzselte (AMA) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja az állampapírokba történő befektetések várható hozamánál nagyobb hozam elérése magasabb kockázat vállalása mellett.

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
- Származtatott ügyletek
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a magas hozam elérése érdekében hajlandók magas kockázat vállalására megtakarításuk befektetésekor.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Ajánlott tartási idő: 10 év Befektetés 4 000 000 Ft Biztosítási díj: 0 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 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	3 409 508 Ft	3 257 410 Ft	2 974 911 Ft
	Éves átlagos hozam	-14,76%	-4,02%	-2,92%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 904 471 Ft	4 181 533 Ft	4 440 213 Ft
	Éves átlagos hozam	-2,39%	0,89%	1,05%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 226 631 Ft	4 890 963 Ft	6 148 514 Ft
	Éves átlagos hozam	5,67%	4,10%	4,39%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 515 433 Ft	6 192 208 Ft	7 272 034 Ft
	Éves átlagos hozam	12,89%	9,13%	6,16%
Felhalmozott befektetett összeg	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	

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 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 Gondoskodás Program és a mögöttes befektetések elmúlt 15 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 2015 és 2020 között (10 éves tartási idő) és egy 2022 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2020 és 2021 között (1 éves tartási idő), egy 2012 és 2017 között (10 éves tartási idő) és egy 2011 és 2021 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2020 és 2021 között (1 éves tartási idő), egy 2008 és 2013 között (10 éves tartási idő) és egy 2008 és 2018 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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 **4 000 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 5 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja
Mérsékelt foratókönyv				
Allianz Menedzselte (AMA) eszközalap	Teljes költség	88 459 Ft	533 693 Ft	1 415 037 Ft
	Éves költség hatása*	2,20%	2,20% 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 6,59% lesz a költségek levonása előtt és 4,39% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költség hatása, ha Ön 10 év után visszavásárolja
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,00%
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.	0,90%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Allianz Gondoskodás Program Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas).