

# KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

## Allianz Gondoskodás Program

### CÉL

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

### TERMÉK

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

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

Székhelye: 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.,

Levelezési címe: 1368 Budapest, Pf. 191

Weboldala: [www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)

Telefonszáma: +36 (1/20/30/70) 421-1-421

Felügyeletét ellátó illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Kelt: Budapest, 2021. július 1.

A KID felülvizsgálatának időpontja: 2021. május 11.

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

### MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

#### Típus

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjfizetésű életbiztosítás

A szerződés keretében az alábbi eszközalapok választhatók:	
Pénzpiaci Forint (PPA) eszközalap	Oroszország és Kelet-Európa Részvény (ORA) eszközalap
Állampapír (magyar) (ÁGA) eszközalap	Kína és Távol-Kelet Részvény (KRA) eszközalap
Magyar Kötvény (MKA) eszközalap	Ipari Nyersanyagok Részvény (IPA) eszközalap
Magyar Részvény (MRA) eszközalap	Környezettudatos Részvény (KTA) eszközalap
Európai Kötvény (EKA) eszközalap	Demográfiai Részvény (DMA) eszközalap
Európai Részvény (ERA) eszközalap	BRIC Részvény (BRA) eszközalap
Nemzetközi Ingotlan (NIA) eszközalap	Allianz Menedzselte (AMA) eszközalap
Világgazdasági Részvény (VRA) eszközalap	Elszámolási Pénzpiaci (EPA) eszközalap

#### Célok

A biztosítás célja a biztosítási védelem és az eseti díjból képzett megtakarítás, az Ön igénye szerint. A díjból képzett egységek eszközalapokban kerülnek elhelyezésre. Az eseti díjból képzett befektetés hozamát az eszközalapok teljesítménye határozza meg. A befektetési politika tartalmazza az alapul szolgáló befektetési eszközöket és azok eszközalapokban lévő arányát, valamint a referencia értékeket. A befektetési politika szerint a

referencia érték teljesítményét elérő hozam elérése a cél. Az eszközalap teljesítménye ettől eltérő lehet, többek között a vagyonszerkezet arányos költségek és az esetleges devizaárfolyam változások miatt.

#### Megcélzott lakossági befektető

A jövőbeli céljaik elérése érdekében, biztosítási védelem és megtakarítás céljából biztosítási szerződést kötő ügyfelek. Az ügyfelek, akik tisztában vannak a biztosítás kockázataival, és azt tudásuk és tapasztalatuk alapján, az általuk választott időtávra vállalják. Az egyes eszközalapok eltérő befektetési kockázatviselési képességgel és hozamvárakozással rendelkezők részére kerültek kialakításra. Az egyes eszközalapokra vonatkozó konkrét információ a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)) érhető el, vagy a jelen Kiemelt információkat tartalmazó dokumentummal együtt kerül átadásra.

#### Biztosítási szolgáltatások és költségek

Az Allianz Gondoskodás Program szerződés megkötésétől kezdve kizárólag biztosítási védelem céljából. Ebben az esetben az alapbiztosítás halál esetére szóló szolgáltatást nyújt. Lehetőség van arra is, hogy a szerződő az alapbiztosításhoz további kiegészítő fedezeteket válasszon, valamint megtakarítás céljából eseti díjat fizessen.

A szerződés teljes életre szóló biztosítás, lejárat dátuma nincs.

A kiegészítő fedezetek határozott tartamúak, a szerződési feltételekben foglalt esetekben és időtartamra a tartam automatikusan meghosszabbodik.

A főbiztosított halála esetén a biztosító az életbiztosítási fedezet alapján, valamint az egység számlán meglévő egységeknek az esedékes költségekkel csökkentett aktuális értéke alapján nyújt szolgáltatást a kedvezményezettnek. A termék visszavásárlására lehetőség van, a szerződés megkötését követően. A visszavásárlás esetén a visszavásárlási értéket fizeti a biztosító. Ezen összeg a rendszeres díjból és eseti díjból képzett egységek visszavásárlási értékének összege.

A biztosítási díj: A díjfizetési gyakoriság a szerződő választásától függően havi, negyedéves, féléves vagy éves lehet.

A rendszeres díj 100%-a a kockázati fedezetek díja. Az eseti díj biztosítási szolgáltatást nem tartalmaz. A szerződés teljes éves díja minimum 72 000Ft.

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

A termék előállítója nem jogosult egyoldalúan megszüntetni a szerződést. A szerződő felmondhatja a szerződést.

A szerződés automatikusan megszűnhet:

- Díj nemfizetéssel, a díj esedékesség napjára visszamenőlegesen.
- Ha a szerződés díja nem éri el a minimális rendszeres díjat, az azt megelőző hónap végével, amikor a szerződés rendszeres díja a minimális díj alá csökkenne.
- El nem számolt költségek miatt a költségtétel első esedékesége hónapjának utolsó napjával.

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

### Kockázati mutató



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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3-5. osztályokba soroltuk, amelyek a közepesen alacsonytól a közepesen magasig terjedő kockázati osztályok. A befektetéshez kapcsolódó kockázat és a hozam eltérő lehet a választott eszközalap alapján. A biztosítás teljesítménye a választott eszközalapok hozamától függ.

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

### TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 0 Ft/hó	1 év	5 év	10 év (ajánlott tartási idő)	
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>				
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	139 161 Ft - 2 900 770 Ft	518 374 Ft - 2 774 158 Ft	156 859 Ft - 2 579 651 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,36% - -3,31%	-29,61% - -1,55%	-25,55% - -1,50%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 139 370 Ft - 2 936 560 Ft	1 549 496 Ft - 3 207 941 Ft	1 134 306 Ft - 4 221 731 Ft
	Éves átlagos hozam	-28,69% - -2,11%	-12,38% - 1,35%	-9,27% - 3,48%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 937 823 Ft - 3 399 354 Ft	2 701 767 Ft - 5 551 066 Ft	2 433 187 Ft - 10 253 190 Ft
	Éves átlagos hozam	-2,07% - 13,31%	-2,07% - 13,10%	-2,07% - 13,08%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 946 745 Ft - 4 482 595 Ft	2 720 211 Ft - 9 660 738 Ft	2 459 509 Ft - 24 660 322 Ft
	Éves átlagos hozam	-1,78% - 49,42%	-1,94% - 26,35%	-1,97% - 23,45%

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy – az első évben 3 000 000 Ft-ot fektet be eseti díjként.

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

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

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

Az egyes eszközalapok közötti választás joga a szerződőt illeti meg. A befektetési kockázatot is a szerződő viseli. A biztosító az egyes eszközalapok befektetési politikájában foglaltak szerint tőke- és/vagy hozamgaranciát, illetve tőke- és/vagy hozamvédelmet nem vállal.

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

### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszerű, a folyó és a járulékos költségeket, azonban nem tartalmazza az Ön különböző rendelkezései alapján felszámított esetleges költségeket. Ezen költségeket a termék Kondíciós listái tartalmazzák, s azok befolyásolhatják a szerződésének tényleges költségét.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft eseti díjat fektet be. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

## A költségek időbeli alakulása

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

Az Ön által választott eszközalapoktól függően eltérőek a felmerülő költségek. Az alábbi táblázat összesítve megmutatja a teljes költség és a hozamra gyakorolt hatás minimum és maximum értékét.

	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Teljes költség	38 534 Ft - 69 917 Ft	184 848 Ft - 430 763 Ft	351 321 Ft - 1 139 314 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1,28% - 2,47%	1,28% - 2,47%	1,28% - 2,47%

## A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,00% - 0,00%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,10% - 1,12%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,18% - 1,37%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felültesíti az Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

Az egyes eszközalapokra vonatkozó konkrét információ a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)) érhető el, vagy a jelen Kiemelt információkat tartalmazó dokumentummal együtt kerül átadásra. Az egyes eszközalapok mögöttes befektetési költségei – amit a fent bemutatott teljes költség már tartalmaz – a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)) érhető el.

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

### Ajánlott tartási idő: 10 év

A fenti ajánlott tartási idő a hosszútávú öngondoskodás ösztönzése érdekében került meghatározásra. Az ajánlott tartási idő figyelembe veszi, hogy a megtakarítási időszak növekedésével párhuzamosan a szerződés költséghatékonyasága növekedjen, így az ügyfél által elérhető hozamok is emelkedjenek. A szerződő által választható egyes eszközalapok ajánlott tartási ideje eltérő. A hosszútávú öngondoskodás érdekében a termék ajánlott tartási ideje a fenti időtartam. Lehetőség van a szerződés ajánlott tartási idő előtti megszüntetésére (felmondás). Ez esetben a biztosító a szerződési feltételekben meghatározottak szerint, erre vonatkozó költség levonása nélkül megfizeti a visszavásárlási értéket.

### HOGYAN TEHETEK PANASZT?

A termékkel vagy a biztosítónak, a termékkel kapcsolatos tanácsadást nyújtó vagy azt értékesítő személynek a magatartásával kapcsolatos észrevételeit, panaszait az alábbi módokon juttathatja el.  
Postai cím: 1368 Budapest, Pf. 191.,

E-mail cím: [biztositopanasz@allianz.hu](mailto:biztositopanasz@allianz.hu)

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

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

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

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

Amennyiben Ön nem fogyasztó, jogvitája rendezése érdekében bírósághoz fordulhat.

### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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