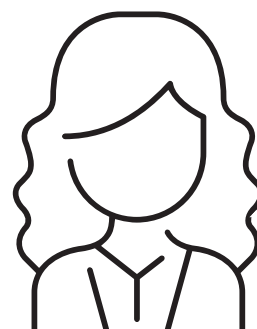
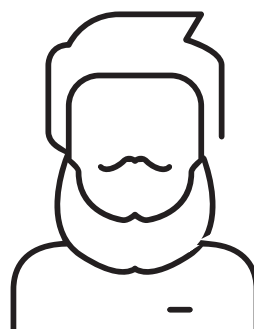
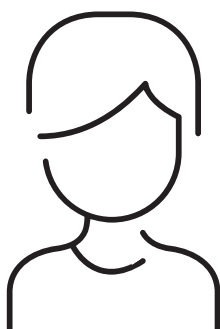
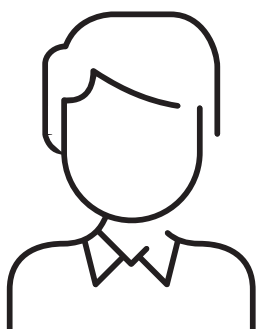


ÉLET- ÉS SZEMÉLYBIZTOSÍTÁS

# Allianz Gondoskodás Program Plusz

Az eszközalapokra vonatkozó konkrét információk



# Pénzpiaci Forint (PPA) eszközalapra vonatkozó konkrét információk

## Termék

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program Plusz (942210) Pénzpiaci Forint (PPA) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. november 6.

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 célok 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 Plusz és a mögöttes befektetések elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmaszó 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<br>Befektetés 4 000 000 Ft<br>Biztosítási díj: 0 Ft/hó |                                                                                                 | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 5 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>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                                       | 3 873 733 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 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 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 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           |                    |                                 |                                 |                                  |
| Pénzügyi 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 Plusz Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján ([https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas](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 Plusz (942210) Állampapír (magyar) eszközalap (ÁGA)**

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

Előállítási időpontja: 2023. november 6.

**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 hozamvárakozása pozitív legyen.

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

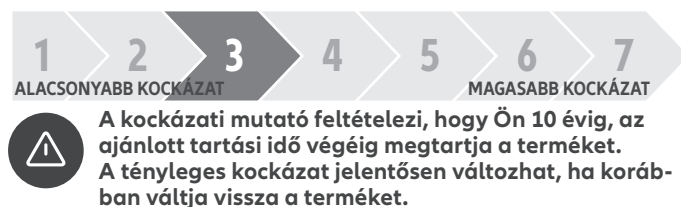
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Pénzeszközök
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Egyéb eszközök

### Megcélzott lakossági befektető

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

**Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?**

### Kockázati mutató



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 Plusz 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.

| Ajánlott tartási idő: 10 év<br>Befektetés 4 000 000 Ft<br>Biztosítási díj: 0 Ft/hó |                                                                                                 | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 5 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>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                                       | 3 526 423 Ft                     | 3 354 217 Ft                     | 3 105 147 Ft                      |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | -11,84%                          | -3,46%                           | -2,50%                            |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                                                           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                       | 3 708 352 Ft                     | 3 660 533 Ft                     | 4 006 826 Ft                      |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | -7,29%                           | -1,76%                           | 0,02%                             |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                       | 4 083 414 Ft                     | 4 286 183 Ft                     | 4 880 964 Ft                      |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | 2,09%                            | 1,39%                            | 2,01%                             |
| Kedvező forgatókönyv                                                               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                       | 4 433 979 Ft                     | 5 391 503 Ft                     | 5 775 292 Ft                      |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | 10,85%                           | 6,15%                            | 3,74%                             |
| 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 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 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 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 |
|--------------------------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>        |                    |                                 |                                 |                                  |
| 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                                             |
| <b>Folyó költségek [minden évben]</b>                                 |                                                                                                                          |                                                   |
| 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%                                             |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                          |                                                   |
| Teljesítménydíjak                                                     | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.                                                                       | Nincs                                             |

További fontos információk

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

# Magyar Kötvény (MKA) eszközalapra vonatkozó konkrét információk

## Termék

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program Plusz (942210) Magyar Kötvény (MKA) eszközalap**  
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**  
Előállítási időpontja: 2023. november 6.

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.

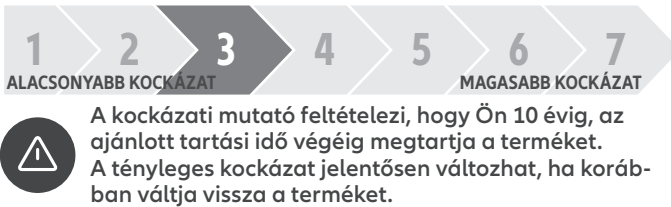
A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:  
– Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök  
– Pénzeszközök  
– Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok  
– Egyéb eszközök

### Megcélzott lakossági befektető

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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 Plusz 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<br>Befektetés 4 000 000 Ft<br>Biztosítási díj: 0 Ft/hó |                                                                                                 | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 5 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>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                                       | 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 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 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 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 Kötvény (MKA) eszközalap | Teljes költség     | 56 972 Ft                       | 356 095 Ft                      | 926 103 Ft                       |
|                                 | Éves költséghatás* | 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 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.                    | 0,20%                                             |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek |                                                                                                                          |                                                   |
| Teljesítménydíjak                                              | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.                                                                       | Nincs                                             |

További fontos információk

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

# Magyar Részvény (MRA) eszközalapra vonatkozó konkrét információk

## Termék

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program Plusz (942210) Magyar Részvény (MRA) eszközalap**  
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**  
Előállítási időpontja: 2023. november 6.

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.

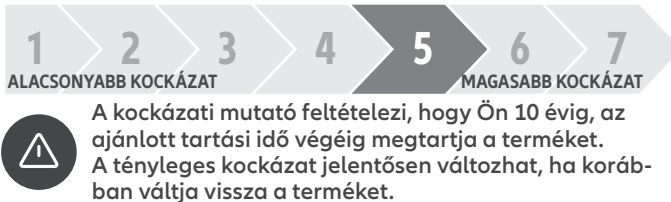
- A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
  - Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
  - 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



| Ajánlott tartási idő: 10 év<br>Befektetés 4 000 000 Ft<br>Biztosítási díj: 0 Ft/hó |                                                                                                 | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 5 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>visszavásárol |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek                                                          |                                                                                                 |                                  |                                  |                                   |
| Minimum                                                                            | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. |                                  |                                  |                                   |
| Stresszforrágatókönyv                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                       | 716 719 Ft                       | 503 468 Ft                       | 161 684 Ft                        |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | -82,08%                          | -33,93%                          | -27,45%                           |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                                                           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                       | 2 144 407 Ft                     | 2 757 286 Ft                     | 3 205 294 Ft                      |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | -46,39%                          | -7,17%                           | -2,19%                            |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                       | 4 170 507 Ft                     | 5 832 556 Ft                     | 7 444 954 Ft                      |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | 4,26%                            | 7,84%                            | 6,41%                             |
| Kedvező forgatókönyv                                                               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                       | 8 701 903 Ft                     | 9 839 980 Ft                     | 13 271 437 Ft                     |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | 117,55%                          | 19,73%                           | 12,74%                            |
| 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 Plusz 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 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 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 Plusz Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján ([https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas)).

# Európai Kötvény (EKA) eszközalapra vonatkozó konkrét információk

## Termék

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program Plusz (942210) Európai Kötvény (EKA) eszközalap**  
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**  
Előállítási időpontja: 2023. november 6.

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:

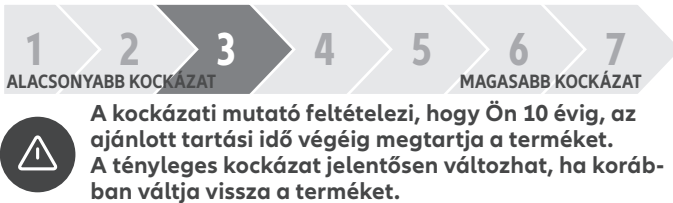
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Pénzeszközök
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok

### 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



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 Plusz és a mögöttes befektetések elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmaszó 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.

| Ajánlott tartási idő: 10 év<br>Befektetés 4 000 000 Ft<br>Biztosítási díj: 0 Ft/hó |                                                                                                 | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 5 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>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                                       | 2 209 985 Ft                     | 2 072 361 Ft                     | 1 515 810 Ft                      |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | -44,75%                          | -12,32%                          | -9,25%                            |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                                                           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                       | 3 169 322 Ft                     | 3 200 346 Ft                     | 3 195 860 Ft                      |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | -20,77%                          | -4,36%                           | -2,22%                            |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                       | 4 192 545 Ft                     | 4 919 959 Ft                     | 6 776 527 Ft                      |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | 4,81%                            | 4,23%                            | 5,41%                             |
| Kedvező forgatókönyv                                                               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                       | 5 261 431 Ft                     | 7 049 913 Ft                     | 8 718 535 Ft                      |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | 31,54%                           | 12,00%                           | 8,10%                             |
| 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 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 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 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 |
|----------------------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>    |                    |                                 |                                 |                                  |
| 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 |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>Belépési költségek</b>                                             | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,00%                                             |
| <b>Kilépési költségek</b>                                             | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.                                                                            | Nincs                                             |
| <b>Folyó költségek [minden évben]</b>                                 |                                                                                                                          |                                                   |
| <b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b> | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.                                             | 1,30%                                             |
| <b>Ügyleti költségek</b>                                              | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                    | 0,50%                                             |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                          |                                                   |
| <b>Teljesítménydíjak</b>                                              | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.                                                                       | Nincs                                             |

További fontos információk

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

# Európai Részvény (ERA) eszközalapra vonatkozó konkrét információk

## Termék

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program Plusz (942210) Európai Részvény (ERA) eszközalap**  
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**  
Előállítási időpontja: 2023. november 6.

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

## Milyen termékről van szó?

### Célok

Az eszközalap célja az eurózóna kiemelkedő teljesítményű részvénytársaságainak részvényeibe történő befektetése révén közép-távon 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:

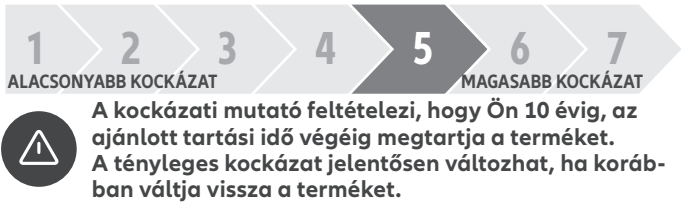
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

### Megcélzott lakossági befektető

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

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



| Ajánlott tartási idő: 10 év<br>Befektetés 4 000 000 Ft<br>Biztosítási díj: 0 Ft/hó |                                                                                                 | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 5 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>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                                       | 750 312 Ft                       | 694 338 Ft                       | 271 832 Ft                        |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | -81,24%                          | -29,55%                          | -23,58%                           |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                                                           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                       | 3 279 882 Ft                     | 2 942 987 Ft                     | 3 115 463 Ft                      |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | -18,00%                          | -5,95%                           | -2,47%                            |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                       | 4 233 548 Ft                     | 5 155 593 Ft                     | 6 835 212 Ft                      |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | 5,84%                            | 5,21%                            | 5,50%                             |
| Kedvező forgatókönyv                                                               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                       | 5 463 771 Ft                     | 9 295 391 Ft                     | 15 497 585 Ft                     |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | 36,59%                           | 18,37%                           | 14,50%                            |
| 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 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 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 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 Plusz Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján ([https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas)).

# Nemzetközi Ingatlan (NIA) eszközalapra vonatkozó konkrét információk

## Termék

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program Plusz (942210) Nemzetközi Ingatlan (NIA) eszközalap**  
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**  
Előállítási időpontja: 2023. november 6.

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

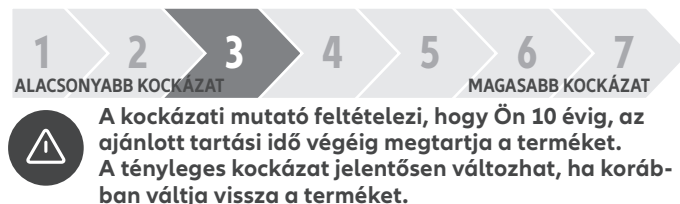
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Ingatlanok, ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok
- Pénzeszközök

### 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



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 Plusz 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<br>Befektetés 4 000 000 Ft<br>Biztosítási díj: 0 Ft/hó |                                                                                                 | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 5 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>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                                       | 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 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 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 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               |                    |                                 |                                 |                                  |
| Nemzetközi Ingatlan (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 Plusz Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján ([https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas)).

# Világgazdasági Részvény (VRA) eszközalapra vonatkozó konkrét információk

## Termék

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program Plusz (942210) Világgazdasági Részvény (VRA) eszközalap**  
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**  
Előállítási időpontja: 2023. november 6.

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:

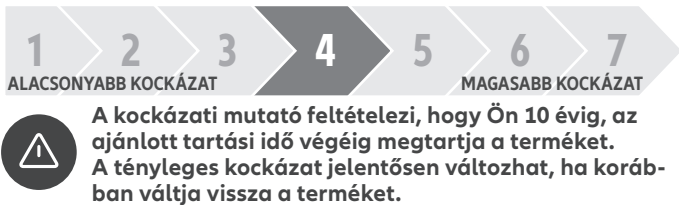
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

### 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



| Ajánlott tartási idő: 10 év<br>Befektetés 4 000 000 Ft<br>Biztosítási díj: 0 Ft/hó |                                                                                                 | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 5 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>visszavásárol |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| [Túllélesi] 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                     | 1 056 122 Ft                     | 531 493 Ft                        |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | -71,21%                          | -23,38%                          | -18,28%                           |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                                                           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                       | 3 052 117 Ft                     | 3 669 229 Ft                     | 3 663 782 Ft                      |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | -23,70%                          | -1,71%                           | -0,87%                            |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                       | 4 491 717 Ft                     | 7 170 801 Ft                     | 12 127 545 Ft                     |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | 12,29%                           | 12,38%                           | 11,73%                            |
| Kedvező forgatókönyv                                                               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                       | 6 321 435 Ft                     | 8 912 362 Ft                     | 16 575 173 Ft                     |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | 58,04%                           | 17,38%                           | 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 Plusz és a mögöttes befektetések elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmaszó 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 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 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 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                   |                    |                                 |                                 |                                  |
| Világgazdasági Részvény (VRA) eszközalap | Teljes költség     | 78 610 Ft                       | 649 832 Ft                      | 2 297 641 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 13,73% lesz a költségek levonása előtt és 11,73% 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.                                             | 1,40%                                             |
| 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 Plusz Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján ([https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas](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 Plusz (942210) Közép- és Kelet-Európa Részvény (ORA) eszközalap**  
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**  
Előállítási időpontja: 2023. november 6.

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 részvénytőzsdáin elérhetőnél magasabb hozam elérése.

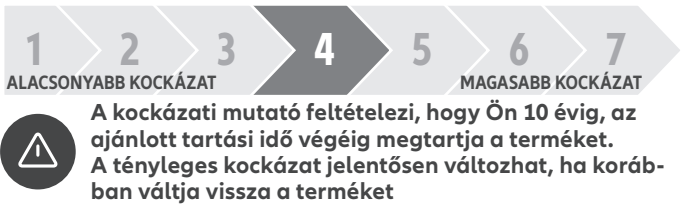
- A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
  - Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
  - 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 részvénytőzsdákon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



| Ajánlott tartási idő: 10 év<br>Befektetés 4 000 000 Ft<br>Biztosítási díj: 0 Ft/hó |                                                                                                 | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 5 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>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                                       | 683 630 Ft                       | 523 546 Ft                       | 172 593 Ft                        |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | -82,91%                          | -33,41%                          | -26,97%                           |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                                                           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                       | 3 118 364 Ft                     | 2 428 891 Ft                     | 2 265 824 Ft                      |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | -22,04%                          | -9,50%                           | -5,53%                            |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                       | 4 044 215 Ft                     | 4 260 902 Ft                     | 4 651 789 Ft                      |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | 1,11%                            | 1,27%                            | 1,52%                             |
| Kedvező forgatókönyv                                                               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                       | 5 231 226 Ft                     | 7 599 896 Ft                     | 10 042 401 Ft                     |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | 30,78%                           | 13,70%                           | 9,64%                             |
| 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 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 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 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 Plusz Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján ([https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas)).

# Kína és Távol-Kelet Részvény (KRA) eszközalapra vonatkozó konkrét információk

## Termék

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program Plusz (942210) Kína és Távol-Kelet Részvény (KRA) eszközalap**  
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**  
Előállítási időpontja: 2023. november 6.

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 részvénytípusaiban elérhetőnél magasabb hozam elérése.

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

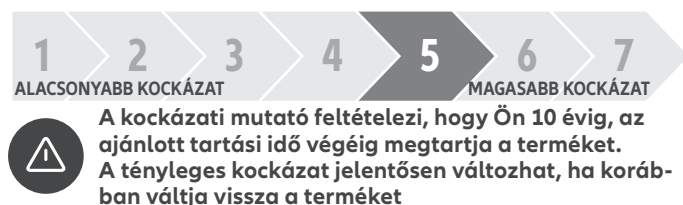
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

### Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesedni a kínai és távol-keleti részvénytípusokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



| Ajánlott tartási idő: 10 év<br>Befektetés 4 000 000 Ft<br>Biztosítási díj: 0 Ft/hó |                                                                                                 | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 5 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>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 Plusz és a mögöttes befektetések elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmaszó 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 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 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 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                        |                    |                                 |                                 |                                  |
| 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 Plusz Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján ([https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas)).

# Ipari Nyersanyagok Részvény (IPA) eszközalapra vonatkozó konkrét információk

## Termék

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program Plusz (942210) Ipari Nyersanyagok Részvény (IPA) eszközalap**  
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**  
Előállítási időpontja: 2023. november 6.

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:

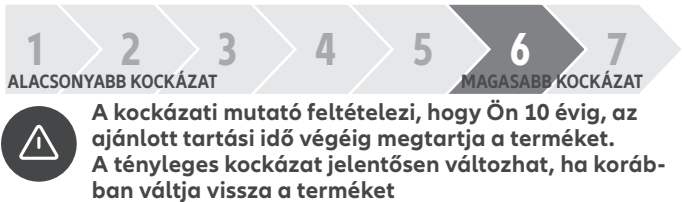
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

### Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesülni közép- és hosszú-távon a klasszikus, fejlett piacokra irányuló diverzifikált részvényalapok hozamánál várhatóan magasabb hozam eléréséből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



| Ajánlott tartási idő: 10 év<br>Befektetés 4 000 000 Ft<br>Biztosítási díj: 0 Ft/hó |                                                                                                 | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 5 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>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 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 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 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 Plusz Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján ([https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas)).

# Környezettudatos Részvény (KTA) eszközalapra vonatkozó konkrét információk

## Termék

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program Plusz (942210) Környezettudatos Részvény (KTA) eszközalap**  
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**  
Előállítási időpontja: 2023. november 6.

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<br>Befektetés 4 000 000 Ft<br>Biztosítási díj: 0 Ft/hó |                                                                                                 | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 5 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>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                                       | 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 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 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 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                     |                    |                                 |                                 |                                  |
| 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 Plusz Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján ([https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas)).

# Demográfia Részvény (DMA) eszközalapra vonatkozó konkrét információk

## Termék

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program Plusz (942210) Demográfia Részvény (DMA) eszközalap**  
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**  
Előállítási időpontja: 2023. november 6.

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:

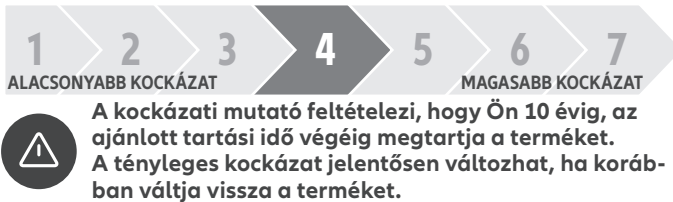
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

### Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesülni a közép- és hosszútávra 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



| Ajánlott tartási idő: 10 év<br>Befektetés 4 000 000 Ft<br>Biztosítási díj: 0 Ft/hó |                                                                                                 | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 5 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>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                       | 928 405 Ft                       | 432 385 Ft                        |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | -76,56%                          | -25,33%                          | -19,95%                           |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                                                           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                       | 3 069 426 Ft                     | 3 572 858 Ft                     | 3 564 713 Ft                      |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | -23,26%                          | -2,23%                           | -1,15%                            |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                       | 4 463 082 Ft                     | 6 729 693 Ft                     | 11 097 406 Ft                     |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | 11,58%                           | 10,97%                           | 10,74%                            |
| Kedvező forgatókönyv                                                               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                       | 6 603 310 Ft                     | 8 621 713 Ft                     | 15 620 738 Ft                     |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                              | 65,08%                           | 16,60%                           | 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 Plusz és a mögöttes befektetések elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmozó 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 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 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 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               |                    |                                 |                                 |                                  |
| 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 Plusz Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján ([https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas)).

# BRIC Részvény (BRA) eszközalapra vonatkozó konkrét információk

## Termék

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program Plusz (942210) BRIC Részvény (BRA) eszközalap**  
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**  
Előállítási időpontja: 2023. november 6.

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) részvénytőzsdéin eszközölt részvénybefektetések révén hosszú távon a fejlett országokban elérhetőnél magasabb hozam elérése.

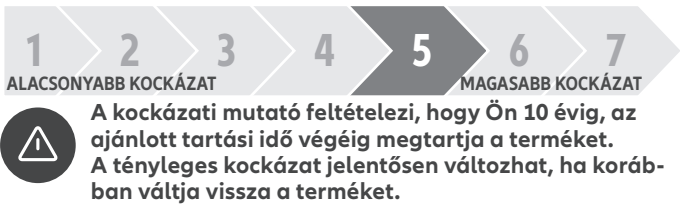
- A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
  - Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
  - 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 részvénytőzsdéken elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



| Ajánlott tartási idő: 10 év<br>Befektetés 4 000 000 Ft<br>Biztosítási díj: 0 Ft/hó |                                                                                                 | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 5 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>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                                       | 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 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 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 Plusz Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján ([https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas)).

# Allianz Menedzselt (AMA) eszközalapra vonatkozó konkrét információk

## Termék

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program Plusz (942210) Allianz Menedzselt (AMA) eszközalap**  
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**  
Előállítási időpontja: 2023. november 6.

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.

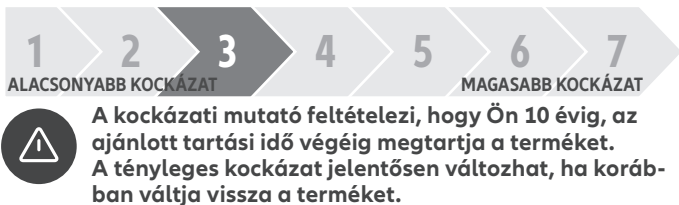
- A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
  - Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
  - 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.**

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 Plusz és a mögöttes befektetések elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmaszó 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.

| Ajánlott tartási idő: 10 év<br>Befektetés 4 000 000 Ft<br>Biztosítási díj: 0 Ft/hó |                                                                                                 | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 5 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>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                      |

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 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 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 |
|-------------------------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>       |                    |                                 |                                 |                                  |
| Allianz Menedzselt (AMA) eszközalap | Teljes költség     | 88 459 Ft                       | 533 693 Ft                      | 1 415 037 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 6,59% lesz a költségek levonása előtt és 4,39% 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                                             |
| <b>Folyó költségek [minden évben]</b>                                 |                                                                                                                          |                                                   |
| 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%                                             |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                          |                                                   |
| Teljesítménydíjak                                                     | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.                                                                       | Nincs                                             |

További fontos információk

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