

KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

Allianz Gondoskodás Program Plusz

CÉL

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

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Gondoskodás Program Plusz (942210)**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Székhelye: 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.,
Levelezési címe: 1368 Budapest, Pf. 191
Weboldala: www.allianz.hu
Telefonszáma: +36 (1/20/30/70) 421-1-421
Felügyeletét ellátó illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank
Kelt: Budapest, 2022. november 1.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjfizetésű életbiztosítás

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

Célok

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

Az eszközalap teljesítménye ettől eltérő lehet, többek között a vagyonarányos költségek és az esetleges devizaárfolyam változások miatt.

Megcélzott lakossági befektető

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

Biztosítási szolgáltatások és költségek

Az Allianz Gondoskodás Program Plusz szerződés megköthető kizárólag biztosítási védelem céljából. A szerződésnek legalább a főbiztosítottra vonatkozó kiegészítő életbiztosítási fedezetet tartalmaznia kell. A szerződő a szerződéshez kiegészítő biztosítási fedezetet kapcsolhat, valamint megtakarítás céljából eseti díjat fizethet.

A szerződés teljes életre szóló biztosítás, lejárat dátuma nincs. A kiegészítő fedezetek határozott tartamúak, a szerződési feltételekben foglalt esetekben és időtartamra a tartam automatikusan meghosszabbodik.

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

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

A rendszeres díj 100%-a a kockázati fedezetek díja. Az eseti díj biztosítási szolgáltatást nem tartalmaz. A szerződés teljes éves díja minimum 96 000Ft.

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

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

A szerződés automatikusan megszűnhet:

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3-6. osztályokba soroltuk, amelyek a közepesen alacsonytól a második legmagasabbig terjedő kockázati osztályok. A befektetéshez kapcsolódó kockázat és a hozam eltérő lehet a választott eszközalap alapján. A biztosítás teljesítménye a választott eszközalapok hozamától függ. Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

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

Az eszközalapokra vonatkozó mögöttes befektetési eszközökről szóló tájékoztató (Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni) elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas).

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 0 Ft/hó		1 év	5 év	10 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	195 449 Ft - 2 904 193 Ft	487 335 Ft - 2 899 586 Ft	144 583 Ft - 2 841 536 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,49% - -3,19%	-30,47% - -0,68%	-26,16% - -0,54%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 219 152 Ft - 2 987 354 Ft	1 537 993 Ft - 3 232 322 Ft	1 014 482 Ft - 4 213 060 Ft
	Éves átlagos hozam	-26,03% - -0,42%	-12,51% - 1,50%	-10,28% - 3,45%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 888 425 Ft - 3 422 786 Ft	2 473 535 Ft - 5 756 217 Ft	2 038 136 Ft - 11 029 064 Ft
	Éves átlagos hozam	-3,72% - 14,09%	-3,79% - 13,92%	-3,79% - 13,90%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 999 702 Ft - 4 742 470 Ft	2 802 673 Ft - 10 568 733 Ft	2 484 511 Ft - 28 855 000 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,01% - 58,08%	-1,35% - 28,64%	-1,87% - 25,40%

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy – az első évben 3 000 000 Ft-ot fektet be eseti díjként. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

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

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

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

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

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

Az egyes eszközalapok közötti választás joga a szerződőt illeti meg. A befektetési kockázatot is a szerződő viseli. A biztosító az egyes eszközalapok befektetési politikájában foglaltak szerint

tőke- és/vagy hozamgaranciát, illetve tőke- és/vagy hozamvédelmet nem vállal.

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

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

Az eszközalapokra vonatkozó mögöttes befektetési eszközökről szóló tájékoztató (Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni) elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas).

A költségek időbeli alakulása

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

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

	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Teljes költség	38 481 Ft - 69 345 Ft	178 313 Ft - 413 649 Ft	325 235 Ft - 1 152 429 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1,27% - 2,43%	1,27% - 2,43%	1,27% - 2,43%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,00% - 0,00%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	Nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,10% - 1,10%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,16% - 1,39%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járuelas költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti az Y referenciáértékét.
	Nyereségrészesedés	Nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

Az egyes eszközalapokra vonatkozó konkrét információ a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#gondoskodas) érhető el, vagy a jelen Kiemelt információkat tartalmazó dokumentummal együtt kerül átadásra.

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

Ajánlott tartási idő: 10 év

A fenti ajánlott tartási idő a hosszútávú öngondoskodás ösztönzése érdekében került meghatározásra. Az ajánlott tartási idő figyelembe veszi, hogy a megtakarítási időszak növekedésével párhuzamosan a szerződés költséghatékonyasága növekedjen, így az ügyfél által elérhető hozamok is emelkedjenek. A szerződő által választható egyes eszközalapok ajánlott tartási ideje eltérő. A hosszútávú öngondoskodás érdekében a termék ajánlott tartási ideje a fenti időtartam.

Lehetőség van a szerződés ajánlott tartási idő előtti megszüntetésére (felmondás). Ez esetben a biztosító a szerződési feltételekben meghatározottak szerint, erre vonatkozó költség levonása nélkül megfizeti a visszavásárlási értéket.

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

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

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

Postai cím: 1368 Budapest, Pf. 191.,
E-mail cím: biztositopanasz@allianz.hu
Telefon: +36(1/20/30/70)421-1-421 Fax: 06-1-269-2080
További információk a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/karbejelentes-es-ugyintezes/online-ugyintezes.html#egyebugyek) érhető el. Panaszát panaszbejelentő lapon, vagy bármilyen formátumban megadhatja.

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

- Magyar Nemzeti Banknál fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet; Az MNB pénzügyi fogyasztóvédelmi tárgyú megkeresések fogadására kialakított ügyfélszolgálatának levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Pf. 777.; telefonszáma: +36-80-203-776; e-mail címe: ugyfelszolgalat@mnk.hu. vagy
- a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti, melynek székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55; levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank, 1525 Budapest BKKP Pf. 172.; telefonszáma: +36-80-203-776; e-mail címe: ugyfelszolgalat@mnk.hu, vagy
- jogvita esetén bírósághoz fordulhat.

Amennyiben Ön nem fogyasztó, jogvitája rendezése érdekében bírósághoz fordulhat.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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