

ALLIANZ.HU

# ALLIANZ BÓNUSZ ÉLETPROGRAM

ÉLET- ÉS  
SZEMÉLYBIZTOSÍTÁS

Az eszközalapokra vonatkozó  
konkrét információk

# PÉNZPIACI FORINT (PPA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) Pénzpiaci Forint (PPA) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 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 Bónusz Életprogram és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2019 és 2020 között (1 éves tartási idő), egy 2012 és 2022 között (10 éves tartási idő) és egy 2015 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2014 és 2015 között (1 éves tartási idő), egy 2010 és 2020 között (10 éves tartási idő) és egy 2000 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2008 és 2009 között (1 éves tartási idő), egy 2008 és 2018 között (10 éves tartási idő) és egy 1998 és 2018 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>			
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.		
<b>Stresszforogatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 82 557 Ft	4 199 253 Ft	10 437 258 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,18%	-1,85%
			-0,33%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 83 389 Ft	4 418 776 Ft	11 112 966 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,11%	-0,77%
			0,37%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 84 434 Ft	4 642 400 Ft	18 315 275 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,03%	0,26%
			5,50%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 89 288 Ft	5 193 819 Ft	22 637 929 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,60%	2,57%
			7,53%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft

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

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

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

#### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

#### A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérskelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 8 év után visszavásárolja	Ha Ön 15 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>				
Pénzpiaci Forint (PPA) eszközalap	Teljes költség	320 478 Ft	668 925 Ft	3 339 409 Ft
	Éves költséghatás*	100,30%	2,80% 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 15 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
<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.	1,40%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,10%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# MAGYAR KÖTVÉNY (MKA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Életprogram (992120) Magyar Kötvény (MKA) eszközalap**  
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**  
Előállítás időpontja: 2023. április 28.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

Az eszközalap célja

- 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 stabil hozamot biztosítva szeretnék megtakarításaikat befektetni.

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

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 15 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.**

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
[Túlélési] forgatókönyvek				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stresszforogatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	68 232 Ft	3 065 543 Ft	6 732 546 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,13%	-8,70%	-5,57%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	71 443 Ft	3 917 397 Ft	10 223 684 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,95%	-3,32%	-0,56%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	85 845 Ft	5 324 127 Ft	19 835 291 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,91%	3,08%	6,27%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	95 886 Ft	5 975 143 Ft	24 232 815 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,93%	5,42%	8,16%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. **A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.**

**Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.**

**Ha a biztosító nem vagyunk képesek 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 Életprogram és a mögöttes befektetések elmúlt 20 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 2019 és 2023 között (10 éves tartási idő) és egy 2017 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2017 és 2018 között (1 éves tartási idő), egy 2010 és 2020 között (10 éves tartási idő) és egy 2000 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2019 között (10 éves tartási idő) és egy 1998 és 2018 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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

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

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

#### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

#### A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelte forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérésékelt forgatókönyv</b>				
Magyar Kötvény (MKA) eszközalap	Teljes költség	325 982 Ft	882 894 Ft	3 966 370 Ft
	Éves költséghatás*	103,40%	3,10% 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 7,97% lesz a költségek levonása előtt és 6,27% a költségek levonása után.

#### A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
<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.	1,40%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,20%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# MAGYAR RÉSZVÉNY (MRA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) Magyar Részvény (MRA) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>			
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.		
<b>Stresszforgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 37 297 Ft	1 451 917 Ft	2 593 052 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,95%	-27,32%
			-21,40%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 60 895 Ft	3 910 454 Ft	11 423 382 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,46%	-3,36%
			0,67%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 85 927 Ft	5 742 007 Ft	22 719 454 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,90%	4,61%
			7,56%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 131 197 Ft	7 694 366 Ft	31 474 650 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,95%	10,44%
			10,55%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 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 Bónusz Életprogram és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2008 és 2009 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2023 között (10 éves tartási idő) és egy 2007 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2010 és 2011 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2019 között (10 éves tartási idő) és egy 2002 és 2022 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2019 között (10 éves tartási idő) és egy 1998 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 stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

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

#### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

#### A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelte forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérésékelt forgatókönyv</b>				
Magyar Részvény (MRA) eszközalap	Teljes költség	326 868 Ft	1 105 280 Ft	5 764 764 Ft
	Éves költséghatás*	103,90%	3,50% 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 9,66% lesz a költségek levonása előtt és 7,56% a költségek levonása után.

#### A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,70%
<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.	1,50%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,40%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# EURÓPAI KÖTVÉNY (EKA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) Európai Kötvény (EKA) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

Az eszközalap célja elsősorban euróban kibocsátott kötvényekbe történő befektetések révén az euró kötvénypiac átlagánál magasabb hozam elérése.

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.**

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>			
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.		
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	61 804 Ft -99,42%	2 897 746 Ft -9,97%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	74 215 Ft -98,78%	3 905 548 Ft -3,39%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	86 174 Ft -97,88%	5 487 217 Ft 3,69%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	97 749 Ft -96,73%	6 205 370 Ft 6,18%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. **A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.**

**Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.**

**Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.**

## TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

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

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Allianz Bónusz Életprogram és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2022 és 2023 között (1 éves tartási idő), egy 2022 és 2023 között (10 éves tartási idő) és egy 2016 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2013 és 2014 között (1 éves tartási idő), egy 2008 és 2018 között (10 éves tartási idő) és egy 2002 és 2022 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2008 és 2009 között (1 éves tartási idő), egy 2008 és 2018 között (10 éves tartási idő) és egy 1998 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 stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

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

#### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

#### A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt forogatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forogatókönyv</b>				
Európai Kötvény (EKA) eszközalap	Teljes költség	327 927 Ft	1 038 137 Ft	4 451 846 Ft
	Éves költséghatás*	104,50%	3,50% 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 7,77% lesz a költségek levonása előtt és 5,77% a költségek levonása után.

#### A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
<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.	1,40%
<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

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# EURÓPAI RÉSZVÉNY (ERA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120)**

**Európai Részvény (ERA) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

Az eszközalap célja az eurózóna kiemelkedő teljesítményű részvénytársaságainak részvényeibe történő befektetési révén középtávon a hasonló társaságok részvényeiből képzett irányadó indexnél (DOW JONES EURO STOXX 50) magasabb hozam elérése.

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.**

Ajánlott tartási idő: 20 év

Befektetés: 33 333 Ft/hó

Biztosítási díj: 44 Ft/hó

Ha Ön 1 év után visszavásárol

Ha Ön 10 év után visszavásárol

Ha Ön 20 év után visszavásárol

### [Túlélési] forgatókönyvek

Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	38 000 Ft	1 664 253 Ft	3 046 090 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,95%	-23,59%	-18,10%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	75 560 Ft	3 863 493 Ft	10 499 266 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,69%	-3,62%	-0,26%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	86 634 Ft	5 509 949 Ft	17 941 713 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,84%	3,78%	5,30%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	99 858 Ft	8 356 039 Ft	34 267 815 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,49%	12,06%	11,30%
Felhalmozott befektetett összeg		400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft

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

**Ezt a terméket a 7 osztály közül a 5. osztályba soroltuk, amely a közepesen magas kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

## TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

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

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

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt.

A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, aminél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.

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

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

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

#### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

#### A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>				
Európai Részvény (ERA) eszközalap	Teljes költség	329 355 Ft	995 796 Ft	3 769 407 Ft
	Éves költséghatás*	105,30%	3,30% 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 7,10% lesz a költségek levonása előtt és 5,30% a költségek levonása után.

#### A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
<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.	1,40%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,30%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# VILÁGGAZDASÁGI RÉSZVÉNY (VRA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) Világgazdasági Részvény (VRA) eszközalap**  
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**  
Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

Az eszközalap célja a világ legjelentősebb fejlett és fejlődő gazdasági térségeiben a kiemelkedő teljesítményű és nagy növekedési lehetőséggel rendelkező vállalatok részvényeibe fektetve, középtávon a világgazdasági részvényt piacok együttes mozgását reprezentáló, irányadó indexnél (MSCI World Index) magasabb hozam elérése.

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.**

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>[Túllélési] forgatókönyvek</b>			
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.		
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	45 589 Ft	2 024 873 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,86%	-18,52%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	72 773 Ft	4 142 241 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,87%	-2,14%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	89 494 Ft	7 339 755 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,58%	9,51%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	108 566 Ft	8 664 736 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,42%	12,77%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 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 Bónusz Életprogram és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2008 és 2009 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2023 között (10 éves tartási idő) és egy 2000 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2012 és 2013 között (1 éves tartási idő), egy 2010 és 2020 között (10 éves tartási idő) és egy 1998 és 2018 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2020 és 2021 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2003 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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

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

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

#### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

#### A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérskelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>				
Világ gazdasági Részvény (VRA) eszközalap	Teljes költség	340 770 Ft	1 744 497 Ft	3 898 750 Ft
	Éves költséghatás*	111,80%	4,20% 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 **6,69%** lesz a költségek levonása előtt és **4,69%** a költségek levonása után.

#### A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,50%
<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.	1,50%
<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

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

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

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) Közép- és Kelet-Európa Részvény (ORA) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

A közép- és kelet-európai vállalatokban, valamint az orosz gazdaságban rejlő fejlődési lehetőségeket kihasználva, a fejlett országok részvénypiacain elérhetőnél magasabb hozam elérése.

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyam-kockázatot vállalva kívánnak részesedni a közép- és kelet-európai és az orosz részvénypiacokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

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

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket**

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol	
<b>Ajánlott tartási idő: 20 év</b>				
<b>Befektetés: 33 333 Ft/hó</b>				
<b>Biztosítási díj: 44 Ft/hó</b>				
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stresszforogatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	36 591 Ft	1 476 026 Ft	2 643 961 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,96%	-26,86%	-20,99%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	73 590 Ft	3 387 410 Ft	8 405 212 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,82%	-6,48%	-2,82%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	84 502 Ft	4 605 316 Ft	12 443 668 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,02%	0,09%	1,58%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	97 432 Ft	6 661 794 Ft	21 686 004 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,77%	7,59%	7,12%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 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 stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

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

#### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

#### A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>				
Közép- és Kelet-Európa Részvény (ORA) eszközalap	Teljes költség	321 857 Ft	795 655 Ft	2 461 133 Ft
	Éves költséghatás*	101,00%	3,30% 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 3,48% lesz a költségek levonása előtt és 1,58% a költségek levonása után.

#### A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,40%
<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.	1,50%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,60%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,6%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

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

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) Kína és Távol-Kelet Részvény (KRA) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

Az eszközalap célja elsősorban Kína és a távol-keleti térség más országainak dinamikus gazdasági fejlődését kihasználva, részvénybefektetések révén középtávon a fejlett országok részvénytípusain elérhetőnél magasabb hozam elérése.

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 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 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 Bónusz Életprogram és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2021 és 2022 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2023 között (10 éves tartási idő) és egy 2015 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2012 és 2013 között (1 éves tartási idő), egy 2010 és 2020 között (10 éves tartási idő) és egy 2002 és 2022 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2014 és 2015 között (1 éves tartási idő), egy 2008 és 2018 között (10 éves tartási idő) és egy 1998 és 2018 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő: 15 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 8 év után visszavásárol	Ha Ön 15 év után visszavásárol
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>			
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.		
<b>Stresszforogatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	39 634 Ft	1 532 183 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,93%	-25,83%
			-20,10%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	69 340 Ft	3 485 079 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,07%	-5,85%
			0,00%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	88 159 Ft	6 454 307 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,70%	6,96%
			10,02%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	113 243 Ft	7 707 287 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,78%	10,48%
			13,58%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft



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

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

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

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

## A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelte forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>				
Kína és Távol-Kelet Részvény (KRA) eszközalap	Teljes költség	336 262 Ft	1 521 145 Ft	10 460 878 Ft
	Éves költséghatás*	109,20%	4,20% minden évben	2,70% 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 12,72% lesz a költségek levonása előtt és 10,02% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,80%
<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.	1,50%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,80%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,4%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

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

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) Ipari Nyersanyagok Részvény (IPA) eszközalap**

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

Előállítás időpontja: 2023. április 28.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesülni közép- és hosszú-távra 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 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket**

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol	
[Túlélési] forgatókönyvek				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stresszforogatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	25 633 Ft	971 704 Ft	1 651 953 Ft
	Éves átlagos hozam	-100,00%	-39,40%	-32,55%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	71 978 Ft	3 605 112 Ft	9 512 532 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,92%	-5,11%	-1,37%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	86 219 Ft	5 513 406 Ft	17 434 014 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,87%	3,79%	5,02%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	103 813 Ft	9 373 213 Ft	40 362 215 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,02%	14,29%	12,75%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft	

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül a 6. osztályba soroltuk, amely a második legmagasabb kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. **A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.**

**Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.**

**Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.**

## TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

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

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

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt.

A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, aminél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.

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

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

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

#### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

#### A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>				
Ipari Nyersanyagok Részvény (IPA) eszközalap	Teljes költség	328 858 Ft	1 166 980 Ft	4 770 380 Ft
	Éves költséghatás*	104,90%	3,90% minden évben	2,30% 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 7,32% lesz a költségek levonása előtt és 5,02% a költségek levonása után.

#### A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
<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.	1,40%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,80%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# KÖRNYEZETTUDATOS RÉSZVÉNY (KTA) ESZKÖZ-ALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) Környezettudatos Részvény (KTA) eszközalap**  
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**  
Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.**

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
[Túlélési] forgatókönyvek			
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.		
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 30 948 Ft	1 255 457 Ft	2 192 737 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,98%	-31,50%
			-25,20%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 74 764 Ft	3 690 291 Ft	9 597 853 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,74%	-4,61%
			-1,27%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 85 862 Ft	5 200 962 Ft	15 659 910 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,91%	2,60%
			3,95%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 99 017 Ft	7 735 089 Ft	28 684 252 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,59%	10,55%
			9,71%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 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 stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

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

#### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

#### A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelte forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérésékelt forgatókönyv</b>				
Környezettudatos Részvény (KTA) eszközalap	Teljes költség	327 170 Ft	1 007 035 Ft	3 718 955 Ft
	Éves költséghatás*	104,00%	3,60% 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 6,05% lesz a költségek levonása előtt és 3,95% a költségek levonása után.

#### A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,50%
<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.	1,40%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,70%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# DEMOGRÁFIA RÉSZVÉNY (DMA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) Demográfia Részvény (DMA) eszközalap**  
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**  
Előállítás időpontja: 2023. április 28.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

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

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.**

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>			
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.		
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	41 704 Ft -99,91%	1 901 379 Ft -20,11%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	72 987 Ft -98,86%	4 093 202 Ft -2,39%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	89 179 Ft -97,61%	7 010 391 Ft 8,61%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	111 354 Ft -95,04%	8 391 673 Ft 12,14%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 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 Bónusz Életprogram és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2008 és 2009 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2023 között (10 éves tartási idő) és egy 2000 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2010 és 2020 között (10 éves tartási idő) és egy 1998 és 2018 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2020 és 2021 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2003 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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

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

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

#### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

#### A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérskelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>				
Demográfia Részvény (DMA) eszközalap	Teljes költség	340 558 Ft	1 828 309 Ft	4 988 966 Ft
	Éves költséghatás*	111,60%	4,50% minden évben	2,50% 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 7,30% lesz a költségek levonása előtt és 4,80% a költségek levonása után.

#### A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
<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.	1,40%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	1,00%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# BRIC RÉSZVÉNY (BRA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) BRIC Részvény (BRA) eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**  
Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

Az eszközalap célja elsősorban Brazília, Oroszország, India és Kína (BRIC-országok) részvénypiacain eszközölt részvénybefektetések révén hosszú távon a fejlett országokban elérhetőnél magasabb hozam elérése.

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.**

		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
Ajánlott tartási idő: 20 év				
Befektetés: 33 333 Ft/hó				
Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
[Túlélési] forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	42 904 Ft	1 534 629 Ft	2 762 202 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,90%	-25,79%	-20,07%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	70 846 Ft	3 357 373 Ft	8 646 402 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,98%	-6,67%	-2,48%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	84 950 Ft	4 937 975 Ft	14 106 486 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,98%	1,53%	2,89%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	102 264 Ft	8 280 992 Ft	29 728 330 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,21%	11,88%	10,03%
Felhalmozott befektetett összeg		400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül az 5. osztályba soroltuk, amely a közepesen magas kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. **A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.**

**Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.**

**Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.**

## TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

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

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

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt.

A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, aminél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.



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

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

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

#### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

#### A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>				
BRIC Részvény (BRA) eszközalap	Teljes költség	324 618 Ft	1 047 682 Ft	3 926 955 Ft
	Éves költséghatás*	102,40%	3,90% minden évben	2,50% 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 5,39% lesz a költségek levonása előtt és 2,89% a költségek levonása után.

#### A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,50%
<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.	1,50%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	1,10%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,6%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# ALLIANZ MENEDZSELT (AMA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) Allianz Menedzselte (AMA) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.**

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol	
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stresszforogatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	77 119 Ft -98,59%	3 788 883 Ft -4,04%	9 039 168 Ft -1,96%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	82 909 Ft -98,15%	4 509 710 Ft -0,35%	12 143 353 Ft 1,32%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	86 556 Ft -97,84%	5 239 160 Ft 2,75%	21 331 037 Ft 6,96%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	89 755 Ft -97,55%	5 676 934 Ft 4,38%	25 861 357 Ft 8,76%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft	

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

## TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

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

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Allianz Bónusz Életprogram és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2019 és 2020 között (1 éves tartási idő), egy 2022 és 2023 között (10 éves tartási idő) és egy 2017 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2020 és 2021 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2000 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2020 és 2021 között (1 éves tartási idő), egy 2008 és 2018 között (10 éves tartási idő) és egy 1998 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 stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

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

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

## A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérskelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>				
Allianz Menedzselt (AMA) eszközalap	Teljes költség	330 313 Ft	1 091 847 Ft	6 734 293 Ft
	Éves költséghatás*	105,70%	3,80% minden évben	2,50% 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 9,46% lesz a költségek levonása előtt és 6,49% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
<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.	1,50%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,90%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# PÉNZPIACI EURÓ (PEA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) Pénzpiaci Euró (PEA) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

Az eszközalap célja biztonságos befektetési lehetőséget kínálni a forint euróval szembeni kedvezőtlen árfolyamváltozása esetén úgy, hogy az eszközalapban szereplő befektetési eszközök hozamkockázata mérsékelt legyen.

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik elsősorban gazdasági válsághelyzet esetén rövid távú befektetést keresnek. Az eszközalap hosszú távú megtakarítás elhelyezésére nem javasolt.

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

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.**

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
[Túlélési] forgatókönyvek				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	62 663 Ft	3 033 629 Ft	6 636 314 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,39%	-8,93%	-5,76%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	81 767 Ft	4 184 489 Ft	10 792 950 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,24%	-1,92%	0,05%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	84 654 Ft	4 584 489 Ft	12 258 517 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,01%	0,00%	1,42%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	87 720 Ft	5 039 288 Ft	13 987 796 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,74%	1,95%	2,81%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

## TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

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

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

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt.

A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, aminél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.

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

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

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

#### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

#### A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>				
Pénzpiaci Euró (PEA) eszközalap	Teljes költség	321 674 Ft	696 096 Ft	1 896 669 Ft
	Éves költséghatás*	100,90%	2,90% minden évben	1,50% 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 2,92% lesz a költségek levonása előtt és 1,42% a költségek levonása után.

#### A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,40%
<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.	1,10%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,60%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,6%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# CÉLDÁTUM 2025 VEGYES (CDA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) Céldátum 2025 Vegyes (CDA) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálni az állampapírok hozamát meghaladó megtérülés 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
- Egyéb eszközök

### Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a megtakarítás céljukat a 2022-2028 közötti időszakban kívánják megvalósítani.

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

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 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 Bónusz Életprogram és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2008 és 2009 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2023 között (10 éves tartási idő) és egy 2017 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2011 és 2012 között (1 éves tartási idő), egy 2008 és 2018 között (10 éves tartási idő) és egy 2001 és 2021 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2019 között (10 éves tartási idő) és egy 2003 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
[Túlélési] forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	64 209 Ft	3 288 337 Ft	7 424 324 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,32%	-7,13%	-4,33%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	71 471 Ft	4 087 657 Ft	11 107 129 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,95%	-2,42%	0,36%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	86 443 Ft	6 289 341 Ft	15 378 128 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,85%	6,45%	3,77%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 540 Ft	7 239 437 Ft	20 052 860 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,42%	9,24%	6,38%
Felhalmozott befektetett összeg		400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 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 költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>				
Céldátum 2025 Vegyes (CDA) eszközalap	Teljes költség	328 836 Ft	1 294 326 Ft	3 112 117 Ft
	Éves költséghatás*	105,00%	3,70% 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 5,57% lesz a költségek levonása előtt és 3,77% a költségek levonása után.

#### A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,50%
<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.	1,40%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,40%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# CÉLDÁTUM 2030 VEGYES (CDB) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) Céldátum 2030 Vegyes (CDB) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálni az állampapírok hozamát meghaladó megtérülés 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
- Egyéb eszközök

### Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a megtakarítás céljukat a 2027-2033 közötti időszakban kívánják megvalósítani.

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

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 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 Bónusz Életprogram és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2021 és 2022 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2023 között (10 éves tartási idő) és egy 2016 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2015 és 2016 között (1 éves tartási idő), egy 2010 és 2020 között (10 éves tartási idő) és egy 1999 és 2019 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2003 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
[Túlélési] forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	49 611 Ft	2 506 141 Ft	5 124 211 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,79%	-13,33%	-9,33%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	70 562 Ft	3 947 722 Ft	11 218 025 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,00%	-3,16%	0,47%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	86 941 Ft	6 468 704 Ft	15 740 378 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,81%	7,01%	4,01%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 598 Ft	7 341 092 Ft	20 024 672 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,41%	9,52%	6,36%
Felhalmozott befektetett összeg		400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft



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

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

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

#### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

#### A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Méréselt forgatókönyv</b>				
Céldátum 2030 Vegyes (CDB) eszközalap	Teljes költség	330 852 Ft	1 380 624 Ft	3 339 757 Ft
	Éves költséghatás*	106,10%	3,80% 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 5,91% lesz a költségek levonása előtt és 4,01% a költségek levonása után.

#### A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,50%
<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.	1,40%
<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

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# CÉLDÁTUM 2035 VEGYES (CDC) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) Céldátum 2035 Vegyes (CDC) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálni az állampapírok hozamát meghaladó megtérülés 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
- Egyéb eszközök

### Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a megtakarítás céljukat a 2032-2038 közötti időszakban kívánják megvalósítani.

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



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 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 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 Bónusz Életprogram és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

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

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2011 és 2012 között (1 éves tartási idő), egy 2008 és 2018 között (10 éves tartási idő) és egy 1999 és 2019 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2003 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
[Túlélési] forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	45 257 Ft	2 277 905 Ft	4 517 204 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,87%	-15,62%	-11,24%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	70 691 Ft	3 942 647 Ft	11 375 135 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,99%	-3,19%	0,62%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	87 136 Ft	6 448 496 Ft	15 559 226 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,79%	6,95%	3,89%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 531 Ft	7 407 057 Ft	20 099 629 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,42%	9,69%	6,40%
Felhalmozott befektetett összeg		400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft

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

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

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

#### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

#### A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>				
Céldátum 2035 Vegyes (CDC) eszközalap	Teljes költség	331 716 Ft	1 395 785 Ft	3 382 068 Ft
	Éves költséghatás*	106,60%	3,90% 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 5,79% lesz a költségek levonása előtt és 3,89% a költségek levonása után.

#### A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,50%
<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.	1,40%
<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

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# CÉLDÁTUM 2040 VEGYES (CDD) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) Céldátum 2040 Vegyes (CDD) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### CÉLOK

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálni az állampapírok hozamát meghaladó megtérülés 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
- Egyéb eszközök

### Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a megtakarítás céljukat a 2037-2043 közötti időszakban kívánják megvalósítani.

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

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.**

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
[Túlélési] forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	43 443 Ft	2 157 313 Ft	4 209 445 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,89%	-16,94%	-12,36%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	70 973 Ft	3 957 427 Ft	11 600 283 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,98%	-3,11%	0,83%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	87 594 Ft	6 703 569 Ft	16 230 917 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,75%	7,72%	4,31%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 490 Ft	7 746 645 Ft	21 233 915 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,42%	10,58%	6,92%
Felhalmozott befektetett összeg		400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 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 Bónusz Életprogram és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

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

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2015 és 2016 között (1 éves tartási idő), egy 2010 és 2020 között (10 éves tartási idő) és egy 1999 és 2019 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2003 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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

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

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

#### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

#### A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Méréselt forgatókönyv</b>				
Céldátum 2040 Vegyes (CDD) eszközalap	Teljes költség	333 582 Ft	1 514 236 Ft	3 734 812 Ft
	Éves költséghatás*	107,70%	4,00% 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 6,31% lesz a költségek levonása előtt és 4,31% a költségek levonása után.

#### A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,50%
<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.	1,40%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,60%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# CÉLDÁTUM 2045 VEGYES (CDE) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) Céldátum 2045 Vegyes (CDE) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### CÉLOK

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálni az állampapírok hozamát meghaladó megtérülés 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
- Egyéb eszközök

### Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a megtakarítás céljukat a 2042-2048 közötti időszakban kívánják megvalósítani.

## 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: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stresszforogatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	35 906 Ft	2 028 144 Ft	4 815 371 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,96%	-18,48%	-10,26%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	71 444 Ft	4 270 877 Ft	12 186 653 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,95%	-1,49%	1,36%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	88 777 Ft	6 910 797 Ft	16 576 318 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,64%	8,32%	4,52%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	112 925 Ft	8 313 814 Ft	26 955 714 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,83%	11,96%	9,14%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 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 Bónusz Életprogram és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2008 és 2009 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2023 között (10 éves tartási idő) és egy 2000 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2019 között (10 éves tartási idő) és egy 1998 és 2018 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2020 és 2021 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2003 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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

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

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

#### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

#### A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelte forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>				
Céldátum 2045 Vegyes (CDE) eszközalap	Teljes költség	338 340 Ft	1 643 488 Ft	4 097 424 Ft
	Éves költséghatás*	110,40%	4,20% 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 6,62% lesz a költségek levonása előtt és 4,52% 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.	0,50%
<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.	1,40%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,70%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# CÉLDÁTUM 2050 VEGYES (CDF) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) Céldátum 2050 Vegyes (CDF) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### CÉLOK

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálni az állampapírok hozamát meghaladó megtérülés 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
- Egyéb eszközök

### Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a megtakarítás céljukat a 2047-2053 közötti időszakban kívánják megvalósítani.

## 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 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 Bónusz Életprogram és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2008 és 2009 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2023 között (10 éves tartási idő) és egy 2000 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2019 között (10 éves tartási idő) és egy 1998 és 2018 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2020 és 2021 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2003 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
[Túlélési] forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	35 830 Ft	2 014 732 Ft	4 778 845 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,96%	-18,64%	-10,37%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	71 602 Ft	4 235 563 Ft	12 376 080 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,94%	-1,66%	1,53%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	88 949 Ft	6 999 963 Ft	16 824 554 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,63%	8,58%	4,67%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	112 935 Ft	8 412 389 Ft	27 265 736 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,82%	12,19%	9,25%
Felhalmozott befektetett összeg		400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft



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

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

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

#### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

#### A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>				
Céldátum 2050 Vegyes (CDF) eszközalap	Teljes költség	339 120 Ft	1 704 455 Ft	4 316 240 Ft
	Éves költséghatás*	110,80%	4,30% 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 6,87% lesz a költségek levonása előtt és 4,67% 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.	0,50%
<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.	1,50%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,70%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# CÉLDÁTUM 2055 VEGYES (CDG) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) Céldátum 2055 Vegyes (CDG) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### CÉLOK

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálni az állampapírok hozamát meghaladó megtérülés 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
- Egyéb eszközök

### Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a megtakarítás céljukat a 2052-2058 közötti időszakban kívánják megvalósítani.

## 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: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	36 105 Ft	2 036 059 Ft	4 835 350 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,96%	-18,38%	-10,19%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	71 326 Ft	4 254 484 Ft	12 072 364 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,96%	-1,57%	1,26%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	88 649 Ft	6 825 606 Ft	16 459 755 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,66%	8,08%	4,45%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	112 947 Ft	8 230 623 Ft	26 776 186 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,82%	11,76%	9,08%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 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 Bónusz Életprogram és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2008 és 2009 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2023 között (10 éves tartási idő) és egy 2000 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2020 és 2021 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2019 között (10 éves tartási idő) és egy 1998 és 2018 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2020 és 2021 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2003 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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

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

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

#### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

#### A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Méréselt forgatókönyv</b>				
Céldátum 2055 Vegyes (CDG) eszközalap	Teljes költség	338 210 Ft	1 684 559 Ft	4 406 114 Ft
	Éves költséghatás*	110,30%	4,30% minden évben	2,30% 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 6,75% lesz a költségek levonása előtt és 4,45% 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.	0,50%
<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.	1,50%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,80%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# AKTÍV MENEDZSELT KIEGYENSÚLYOZOTT (AKA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) Aktív Menedzselte Kiegyensúlyozott (AKA) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### CÉLOK

Az eszközalap célja hozam elérése úgynevezett „multiasset” eszközallokációs stratégia révén, főként a befektetésnek a tőkepiaci kilátásoknak megfelelően végrehajtható részvény és kötvény instrumentumok közötti megosztása útján.

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 és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és egyéb részesedések
- Alternatív befektetések
- Pénzeszközök
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Egyéb eszközök

### Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik ésszerű kockázat mellett az átlagos piaci hozamot meghaladó eredményt szeretnének elérni.

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

### Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.**

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>			
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.		
<b>Stresszforgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	60 767 Ft -99,46%	2 807 084 Ft -10,69%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	79 520 Ft -98,42%	4 995 768 Ft 1,77%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	88 563 Ft -97,66%	6 808 956 Ft 8,03%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	99 273 Ft -96,56%	9 618 431 Ft 14,79%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. **A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.**

**Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.**

**Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.**

## TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

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

A bemutatott 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 stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

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

#### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

#### A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>				
Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott (AKA) eszközalap	Teljes költség	338 918 Ft	1 896 153 Ft	12 306 768 Ft
	Éves költséghatás*	110,60%	4,80% minden évben	3,20% 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 12,87% lesz a költségek levonása előtt és 9,67% a költségek levonása után.

#### A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,80%
<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.	1,50%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	1,30%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,4%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# AKTÍV MENEDZSELT HOZAMKERESŐ (AHA) ESZKÖZ-ALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) Aktív Menedzselte Hozamkereső (AHA) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2023. április 28.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### CÉLOK

Az eszközalap célja hozam elérése úgynevezett „multiasset” eszközallokációs stratégia révén, főként a befektetésnek a tőkepiaci kilátásoknak megfelelően végrehajtható részvény és kötvény instrumentumok közötti megosztása útján.

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 és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és egyéb részesedések
- Alternatív befektetések
- Pénzeszközök
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Egyéb eszközök

### Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik magasabb kockázati hajlandóság mellett esetlegesen az átlagos piaci hozamot meghaladó hozamot szeretnének elérni.

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

### Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol	
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stresszforgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	55 832 Ft	2 473 168 Ft	5 026 832 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,63%	-13,65%	-9,61%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	78 653 Ft	4 788 772 Ft	16 285 731 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,48%	0,90%	4,35%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	87 975 Ft	6 584 253 Ft	26 413 330 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,72%	7,36%	8,96%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	98 911 Ft	9 358 870 Ft	46 644 875 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,60%	14,26%	14,00%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 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 stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

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

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

## A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>				
Aktív Menedzselte Hozamkereső (AHA) eszközalap	Teljes költség	336 970 Ft	1 859 672 Ft	11 653 764 Ft
	Éves költséghatás*	109,40%	4,90% minden évben	3,30% 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 1226% lesz a költségek levonása előtt és 8,96% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,80%
<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.	1,50%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	1,50%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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