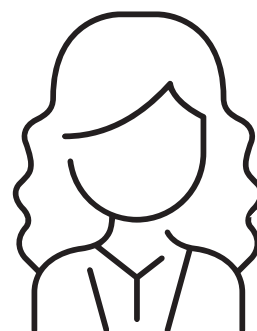
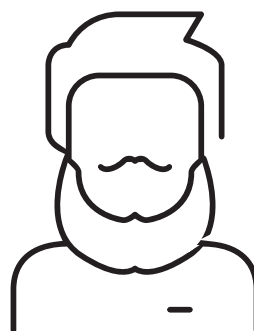
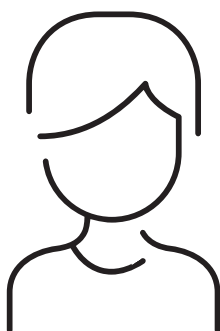
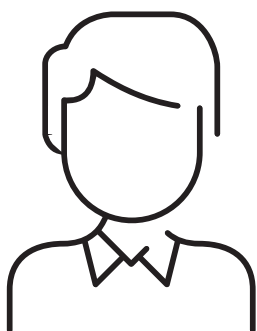


ÉLET- ÉS SZEMÉLYBIZTOSÍTÁS

Allianz Bónusz Életprogram

Az eszközalapokra vonatkozó konkrét információk



PPA - Pénzpiaci Forint eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram PPA - Pénzpiaci Forint eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2025. május 12.

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

Milyen termékről van szó?

Célok

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

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

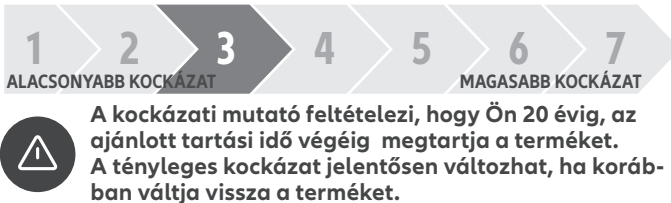
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzpiaci és befektetési eszközök
- Pénzeszközök
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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 2024 és 2025 között (10 éves tartási idő) és egy 2015 és 2025 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.
A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2014 és 2015 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2004 és 2024 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.
A kedvező forgatókönyvek egy, 2022 és 2023 között (1 éves tartási idő), egy 2015 és 2025 között (10 éves tartási idő) és egy 2000 és 2020 (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	82 556 Ft	4 200 751 Ft	10 441 527 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,18%	-1,84%	-0,32%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	83 388 Ft	4 408 149 Ft	11 849 012 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,11%	-0,82%	1,06%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	84 432 Ft	4 568 032 Ft	15 841 151 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,03%	-0,08%	4,07%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	90 309 Ft	4 740 901 Ft	17 047 151 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,50%	0,69%	4,80%
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 mérsékelt 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
Mérésékelt forgatókönyv				
PPA - Pénzpiaci Forint eszközalap	Teljes költség	320 803 Ft	688 733 Ft	2 931 137 Ft
	Éves költséghatás*	100,50%	2,90% 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 5,77% lesz a költségek levonása előtt és 4,07% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,50%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,40%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,30%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	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).

MKA - Magyar Kötvény eszkőzalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram MKA - Magyar Kötvény eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2025. május 12.

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 állam-papír-befektetéseket meghaladó hozam elérése az állampapírokkal megegyező kockázati szint mellett.

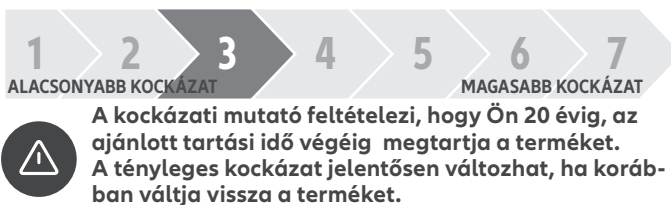
A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:
– Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
– Pénzeszközök
– Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
– Egyéb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



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 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 2019 és 2025 között (10 éves tartási idő) és egy 2018 és 2025 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.
A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2015 és 2016 között (1 éves tartási idő), egy 2014 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 2004 és 2024 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.
A kedvező forgatókönyvek egy, 2022 és 2023 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.

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.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	68 340 Ft	3 074 051 Ft	6 758 632 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,12%	-8,63%	-5,52%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	71 443 Ft	4 248 115 Ft	10 849 742 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,95%	-1,60%	0,10%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	85 819 Ft	4 681 022 Ft	16 335 693 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,91%	0,43%	4,38%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	95 968 Ft	5 442 808 Ft	19 106 770 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,93%	3,53%	5,91%
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 Önnel tanácsot adó vagy azt Önnel 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
Mérésékelt forgatókönyv				
MKA - Magyar Kötvény eszközalap	Teljes költség	325 882 Ft	696 024 Ft	2 890 524 Ft
	Éves költséghatás*	103,40%	2,90% 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 5,98% lesz a költségek levonása előtt és 4,38% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,50%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,40%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,20%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	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).

MRA - Magyar Részvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram MRA - Magyar Részvény eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2025. május 12.

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

Milyen termékről van szó?

Célok

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

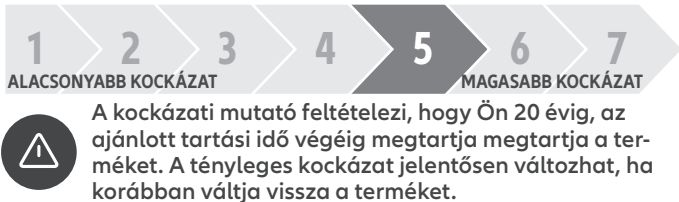
- A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
 - Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések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

Megcélzott lakossági befektető

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Ajánlott tartási idő: 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.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	38 112 Ft	1 575 557 Ft	2 855 028 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,95%	-25,07%	-19,39%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	67 852 Ft	4 468 361 Ft	15 784 519 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,14%	-0,54%	4,03%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	87 565 Ft	6 083 409 Ft	21 783 715 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,75%	5,78%	7,16%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	110 594 Ft	8 925 989 Ft	27 545 567 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,15%	13,34%	9,34%
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 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, 2010 és 2011 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 mérsékelt forgatókönyvek egy, 2012 és 2013 között (1 éves tartási idő), egy 2015 és 2025 között (10 éves tartási idő) és egy 2003 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.
A kedvező forgatókönyvek egy, 2020 és 2021 között (1 éves tartási idő), egy 2015 és 2025 között (10 éves tartási idő) és egy 2001 és 2021 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **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
Mérésékelt forgatókönyv				
MRA - Magyar Részvény eszközalap	Teljes költség	333 117 Ft	1 222 180 Ft	5 407 442 Ft
	Éves költséghatás*	107,40%	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 9,26% a költségek levonása előtt és 7,16% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,60%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,40%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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).

EKA - Európai Kötvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram EKA - Európai Kötvény eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2025. május 12.

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

Milyen termékről van szó?

Célok

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

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

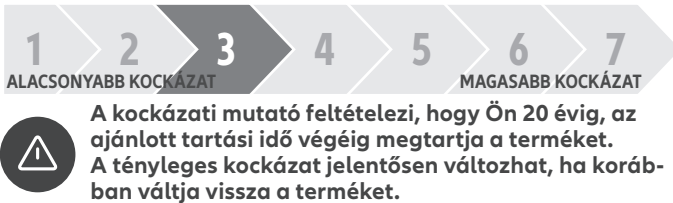
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Pénzeszközök
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok

Megcélzott lakossági befektető

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

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

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Allianz 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 2025 között (10 éves tartási idő) és egy 2016 és 2025 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2018 és 2019 között (1 éves tartási idő), egy 2012 és 2022 között (10 éves tartási idő) és egy 2002 és 2022 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2011 és 2012 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2002 és 2022 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
[Túlélési] forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	61 940 Ft	2 908 379 Ft	6 260 732 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,42%	-9,89%	-6,53%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	74 215 Ft	4 105 417 Ft	11 127 238 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,78%	-2,33%	0,38%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	85 926 Ft	5 082 672 Ft	17 303 124 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,90%	2,13%	4,95%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	93 599 Ft	5 742 019 Ft	18 589 315 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,17%	4,61%	5,65%
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 mérsékelt 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
Mérsékelt forgatókönyv				
EKA - Európai Kötvény eszközalap	Teljes költség	326 979 Ft	905 706 Ft	3 892 058 Ft
	Éves költséghatás*	103,90%	3,30% 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 6,95% lesz a költségek levonása előtt és 4,95% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,50%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,50%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,50%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jövőárt 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).

ERA - Európai Részvény eszkőzalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram ERA - Európai Részvény eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2025. május 12.

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

Milyen termékről van szó?

Célok

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

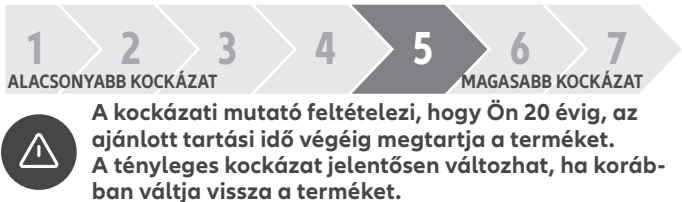
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	45 942 Ft	2 127 399 Ft	4 133 418 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,86%	-17,29%	-12,65%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	77 444 Ft	4 622 832 Ft	14 950 911 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,56%	0,17%	3,49%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	88 114 Ft	6 568 287 Ft	26 176 808 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,70%	7,31%	8,87%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 298 Ft	9 803 991 Ft	49 312 587 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,44%	15,16%	14,48%
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 mérsékelt 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
Mérésékelt forgatókönyv				
ERA - Európai Részvény eszközalap	Teljes költség	335 000 Ft	1 352 785 Ft	6 747 915 Ft
	Éves költséghatás*	108,50%	3,70% 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 **10,97%** lesz a költségek levonása előtt és **8,87%** a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,70%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,60%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,30%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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).

VRA - Világgazdasági Részvény eszkőzalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram VRA - Világgazdasági Részvény eszkőzalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2025. május 12.

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

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszkőzalap 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 eszkőcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszkők:

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

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesedni a nemzetközi részvényt piacokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszkőzalapja 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
[Túllélési] forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	51 560 Ft	2 419 164 Ft	4 885 877 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,75%	-14,17%	-10,04%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	77 649 Ft	4 655 113 Ft	11 627 026 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,55%	0,31%	0,86%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	89 704 Ft	7 571 107 Ft	21 773 606 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,56%	10,13%	7,16%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	108 596 Ft	8 673 978 Ft	27 343 400 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,42%	12,79%	9,27%
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, 2015 és 2016 között (1 éves tartási idő), egy 2024 és 2025 között (10 éves tartási idő) és egy 2000 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.
A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2010 és 2011 között (1 éves tartási idő), egy 2014 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 2003 és 2023 (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 2004 és 2024 (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 Önnel tanácsot adó vagy azt Önnel értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

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

A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **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
Mérésékelt forgatókönyv				
VRA - Világgazdasági Részvény eszközalap	Teljes költség	341 280 Ft	1 768 478 Ft	5 403 608 Ft
	Éves költséghatás*	112,20%	4,10% minden évben	2,10% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 9,26% lesz a költségek levonása előtt és 7,16% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,60%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,40%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jövőárt 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).

ORA - Közép- és Kelet-Európa Részvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram ORA - Közép- és Kelet-Európa Részvény eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2025. május 12.

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.

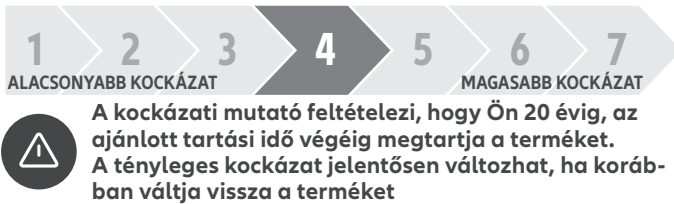
- A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
 - Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések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



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.

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.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	36 719 Ft	1 521 627 Ft	2 740 433 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,96%	-26,02%	-20,23%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	77 867 Ft	4 421 730 Ft	13 703 599 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,53%	-0,76%	2,59%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	87 594 Ft	6 101 963 Ft	22 268 376 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,75%	5,84%	7,37%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	98 529 Ft	8 762 119 Ft	38 447 968 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,64%	12,98%	12,32%
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 Önnel tanácsot adó vagy azt Önnel értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

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

A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **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
Mérsékelt forgatókönyv				
ORA - Közép- és Kelet-Európa Részvény eszközalap	Teljes költség	333 465 Ft	1 270 147 Ft	5 934 908 Ft
	Éves költséghatás*	107,60%	3,80% 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 9,57% lesz a költségek levonása előtt és 7,37% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,60%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,50%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jövőárt 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).

IPA - Ipari Nyersanyagok Részvény eszkőzalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram IPA - Ipari Nyersanyagok Részvény eszkőzalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2025. május 12.

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

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszkőzalap 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 eszkőcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszkők:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzüpi és befektetési eszkők
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszkők

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesülni közép- és hosszú-távon a klasszikus, fejlett piacokra irányuló diverzifikált részvényalapok hozamánál várhatóan magasabb hozam eléréséből és az alapok eszkőzalapja 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.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	32 228 Ft	1 578 523 Ft	2 858 588 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,98%	-25,02%	-19,37%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	63 089 Ft	3 592 075 Ft	14 505 569 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,37%	-5,19%	3,18%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	85 269 Ft	5 524 626 Ft	24 122 876 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,96%	3,83%	8,12%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	132 920 Ft	6 933 564 Ft	29 851 737 Ft
	Éves átlagos hozam	-91,65%	8,39%	10,07%
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 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 adó jogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **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
Mérsékelt forgatókönyv				
IPA - Ipari Nyersanyagok	Teljes költség	325 223 Ft	1 171 093 Ft	7 793 079 Ft
Részvény eszközalap	Éves költséghatás*	102,80%	3,90% minden évben	2,60% 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 10,72% lesz a költségek levonása előtt és 8,12% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,70%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,60%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,80%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jövőárt 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).

KTA - Korszerű Energiatrendek Részvény eszkőzalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram KTA - Korszerű Energiatrendek Részvény eszkőzalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2025. május 12.

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

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszkőzalap 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 eszkőzcsoporthoz kerülnek elhelyezésre az eszkőzök:

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

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 eszkőzalapja struktúra előnyeiből.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató

1

2

3

4

5

6

7

ALACSONYABB KOCKÁZAT

MAGASABB KOCKÁZAT



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 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.

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.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	43 200 Ft	2 034 171 Ft	3 902 215 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,89%	-18,40%	-13,61%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	77 768 Ft	4 652 037 Ft	15 363 824 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,54%	0,30%	3,76%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	88 229 Ft	6 612 771 Ft	26 444 411 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,69%	7,45%	8,97%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 307 Ft	9 694 153 Ft	49 559 304 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,44%	14,95%	14,52%
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 adó jogszabályait, 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 Önnel tanácsot adó vagy azt Önnel értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

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

A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **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
Mérsékelt forgatókönyv				
KTA - Korszerű Energiatrendek Részvény eszközalap	Teljes költség	336 223 Ft	1 522 270 Ft	8 278 478 Ft
	Éves költséghatás*	109,20%	4,10% 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 **11,47%** lesz a költségek levonása előtt és **8,97%** a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,70%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,60%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,70%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jövőárt 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).

DMA - Demográfia Részvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram DMA - Demográfia Részvény eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2025. május 12.

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 változásaiból 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				
[Túlélési] forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	48 982 Ft	2 409 814 Ft	4 858 697 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,80%	-14,26%	-10,12%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	77 981 Ft	4 492 131 Ft	10 541 798 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,53%	-0,43%	-0,21%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	89 022 Ft	6 976 642 Ft	18 892 206 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,62%	8,51%	5,80%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	111 340 Ft	8 387 879 Ft	22 767 807 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,05%	12,13%	7,58%
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 2024 és 2025 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 2014 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 2003 és 2023 (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 2004 és 2024 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **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
Mérsékelt forgatókönyv				
DMA - Demográfia Részvény eszközalap	Teljes költség	340 074 Ft	1 840 075 Ft	5 988 867 Ft
	Éves költséghatás*	111,30%	4,60% minden évben	2,60% 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 **8,40%** lesz a költségek levonása előtt és **5,80%** a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,50%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	1,00%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jövőárt 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).

AMA - Allianz Menedzselt eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram AMA - Allianz Menedzselt eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2025. május 12.

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.

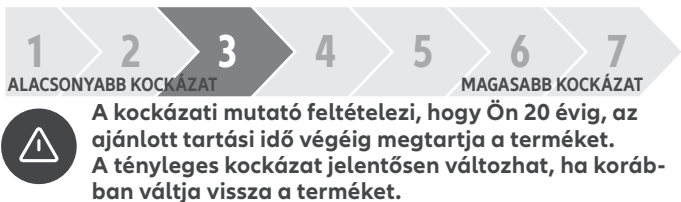
- A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
 - Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések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



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.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	77 155 Ft	3 837 186 Ft	9 200 318 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,58%	-3,77%	-1,76%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	82 909 Ft	4 538 844 Ft	13 777 265 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,15%	-0,21%	2,65%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	86 232 Ft	5 146 837 Ft	18 202 474 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,87%	2,39%	5,44%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	93 876 Ft	5 742 399 Ft	19 578 800 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,15%	4,62%	6,15%
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 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 2024 és 2025 között (10 éves tartási idő) és egy 2018 és 2025 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.
A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2010 és 2011 között (1 éves tartási idő), egy 2013 és 2023 között (10 éves tartási idő) és egy 2001 és 2021 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.
A kedvező forgatókönyvek egy, 2023 és 2024 között (1 éves tartási idő), egy 2015 és 2025 között (10 éves tartási idő) és egy 2005 és 2025 (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
Mérésékelt forgatókönyv				
AMA - Allianz Menedzselt eszközalap	Teljes költség	329 188 Ft	1 075 250 Ft	5 433 427 Ft
	Éves költséghatás*	105,10%	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 **7,94%** lesz a költségek levonása előtt és **5,44%** a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,50%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,90%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jövőárt 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).

CDA - Céldátum 2025 Vegyes eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram CDA - Céldátum 2025 Vegyes eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2025. május 12.

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

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálva az állampapírok hozamát meghaladó megtérülés elérése.

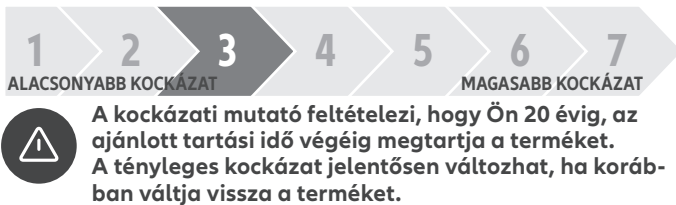
- A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
 - Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések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



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 2024 és 2025 között (10 éves tartási idő) és egy 2018 és 2025 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.
A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2010 és 2011 között (1 éves tartási idő), egy 2012 és 2022 között (10 éves tartási idő) és egy 2000 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.
A kedvező forgatókönyvek egy, 2012 és 2013 között (1 éves tartási idő), egy 2010 és 2020 között (10 éves tartási idő) és egy 2001 és 2021 (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.			
Stresszforatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	70 298 Ft	3 556 001 Ft	8 280 383 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,01%	-5,41%	-3,00%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	74 988 Ft	4 392 460 Ft	11 656 408 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,73%	-0,90%	0,88%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	86 535 Ft	5 250 294 Ft	18 809 981 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,85%	2,79%	5,76%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	94 215 Ft	5 953 565 Ft	19 734 102 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,11%	5,34%	6,22%
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 adó jogszabályait, 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 Önnel tanácsot adó vagy azt Önnel értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

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

A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **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
Mérésékelt forgatókönyv				
CDA - Cél dátum 2025 Vegyes eszközalap	Teljes költség	329 070 Ft	926 592 Ft	4 171 759 Ft
	Éves költséghatás*	105,10%	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 **7,66%** lesz a költségek levonása előtt és **5,76%** a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,40%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,40%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jövőárt 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).

CDB - Céldátum 2030 Vegyes eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram CDB - Céldátum 2030 Vegyes eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2025. május 12.

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

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálva az állampapírok hozamát meghaladó megtérülés elérése.

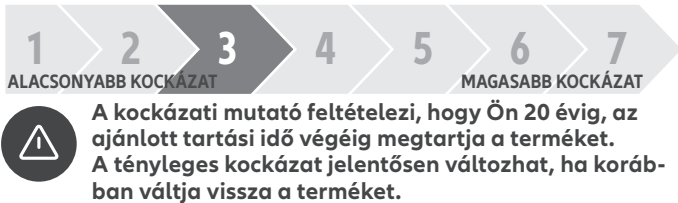
- A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
 - Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések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



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 2025 között (10 éves tartási idő) és egy 2018 és 2025 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.
A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2017 és 2018 között (1 éves tartási idő), egy 2014 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 2002 és 2022 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.
A kedvező forgatókönyvek egy, 2022 és 2023 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2001 és 2021 (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.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	60 607 Ft	2 875 608 Ft	6 170 366 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,47%	-10,14%	-6,73%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	70 562 Ft	4 366 827 Ft	11 865 492 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,00%	-1,02%	1,08%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	86 943 Ft	5 293 087 Ft	18 431 106 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,81%	2,96%	5,56%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	96 495 Ft	6 163 142 Ft	19 971 966 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,87%	6,04%	6,34%
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
Mérésékelt forgatókönyv				
CDB - Cél dátum 2030 Vegyes eszközalap	Teljes költség	330 861 Ft	973 905 Ft	4 302 451 Ft
	Éves költséghatás*	106,10%	3,40% 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 **7,56%** lesz a költségek levonása előtt és **5,56%** a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,40%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,50%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	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).

CDC - Céldátum 2035 Vegyes eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram CDC - Céldátum 2035 Vegyes eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2025. május 12.

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

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálva az állampapírok hozamát meghaladó megtérülés elérése.

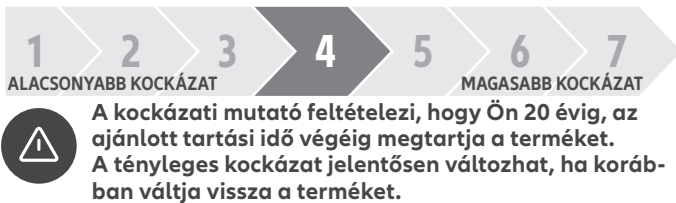
- A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
 - Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések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

Kockázati mutató



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül a 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 2025 között (10 éves tartási idő) és egy 2018 és 2025 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak. A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2016 és 2017 között (1 éves tartási idő), egy 2014 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 2003 és 2023 (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 2001 és 2021 (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.			
Stresszforatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	56 611 Ft	2 738 661 Ft	5 772 856 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,61%	-11,26%	-7,63%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	70 691 Ft	4 424 614 Ft	12 258 126 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,99%	-0,75%	1,42%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	87 255 Ft	5 448 316 Ft	18 176 520 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,78%	3,55%	5,43%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	96 858 Ft	6 348 400 Ft	19 690 508 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,83%	6,63%	6,20%
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 költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **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
Mérsékelt forgatókönyv				
CDC - Céldátum 2035 Vegyes eszközalap	Teljes költség	332 167 Ft	1 042 851 Ft	4 339 580 Ft
	Éves költséghatás*	106,90%	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 7,43% lesz a költségek levonása előtt és 5,43% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,40%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,50%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jövőárt 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).

CDD - Céldátum 2040 Vegyes eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram CDD - Céldátum 2040 Vegyes eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2025. május 12.

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

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálva az állampapírok hozamát meghaladó megtérülés elérése.

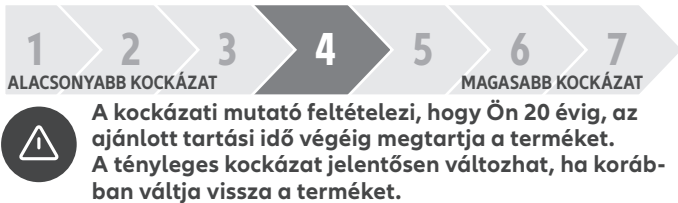
- A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
 - Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések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



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 2024 és 2025 között (10 éves tartási idő) és egy 2018 és 2025 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.
A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2013 és 2014 között (1 éves tartási idő), egy 2014 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 2001 és 2021 (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 2004 és 2024 (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.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	55 305 Ft	2 665 370 Ft	5 564 407 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,65%	-11,89%	-8,15%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	70 973 Ft	4 456 965 Ft	12 651 278 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,98%	-0,59%	1,76%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	87 777 Ft	5 702 422 Ft	18 410 251 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,74%	4,47%	5,55%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	99 087 Ft	6 691 195 Ft	20 244 989 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,58%	7,68%	6,47%
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 adó jogszabályait, 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 Önnel tanácsot adó vagy azt Önnel 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
Mérésékelt forgatókönyv				
CDD - Céldátum 2040 Vegyes eszközalap	Teljes költség	334 279 Ft	1 148 603 Ft	4 561 605 Ft
	Éves költséghatás*	108,10%	3,70% minden évben	2,10% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,65% lesz a költségek levonása előtt és 5,55% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,40%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,60%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jövőért 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).

CDE - Céldátum 2045 Vegyes eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram CDE - Céldátum 2045 Vegyes eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2025. május 12.

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

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálva az állampapírok hozamát meghaladó megtérülés elérése.

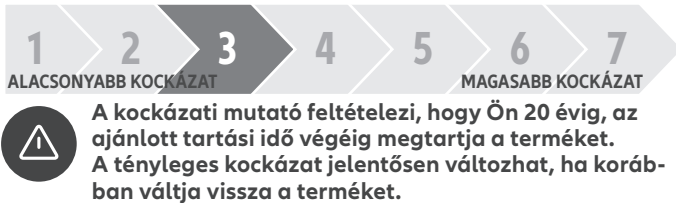
- A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
 - Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések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



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 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 2024 és 2025 között (10 éves tartási idő) és egy 2018 és 2025 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.
A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2010 és 2011 között (1 éves tartási idő), egy 2014 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 2001 és 2021 (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 2004 és 2024 (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.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	62 872 Ft	2 880 921 Ft	6 182 351 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,38%	-10,10%	-6,70%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	75 480 Ft	4 492 013 Ft	12 757 713 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,70%	-0,43%	1,85%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	87 604 Ft	5 751 821 Ft	18 480 474 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,75%	4,65%	5,59%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	95 764 Ft	6 451 960 Ft	20 268 304 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,95%	6,96%	6,48%
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 Önnel tanácsot adó vagy azt Önnel értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

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

A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **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
Mérésékelt forgatókönyv				
CDE - Cél dátum 2045 Vegyes eszközalap	Teljes költség	333 853 Ft	1 204 574 Ft	4 861 295 Ft
	Éves költséghatás*	107,80%	3,80% 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 **7,79%** lesz a költségek levonása előtt és **5,59%** a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,40%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,70%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jövőárt 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).

CDF - Céldátum 2050 Vegyes eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram CDF - Céldátum 2050 Vegyes eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2025. május 12.

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

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálva 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

1

2

3

4

5

6

7

ALACSONYABB KOCKÁZAT

MAGASABB KOCKÁZAT



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 2024 és 2025 között (10 éves tartási idő) és egy 2018 és 2025 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.
A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2016 és 2017 között (1 éves tartási idő), egy 2012 és 2022 között (10 éves tartási idő) és egy 2001 és 2021 (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 2004 és 2024 (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.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	59 329 Ft	2 749 998 Ft	5 802 585 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,52%	-11,17%	-7,56%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	77 257 Ft	4 517 695 Ft	13 288 106 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,58%	-0,31%	2,27%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	87 719 Ft	5 993 616 Ft	18 857 069 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,74%	5,48%	5,78%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	98 822 Ft	6 754 277 Ft	20 908 441 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,61%	7,87%	6,78%
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 tanácsadó-jának 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 mér-sékelt 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
Mérsékelt forgatókönyv				
CDF - Céldátum 2050 Vegyes eszközalap	Teljes költség	334 413 Ft	1 313 512 Ft	5 157 454 Ft
	Éves költséghatás*	108,10%	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 8,08% lesz a költségek levonása előtt és 5,78% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,50%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,70%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jövőárt 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).

CDG - Céldátum 2055 Vegyes eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram CDG - Céldátum 2055 Vegyes eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2025. május 12.

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

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálva az állampapírok hozamát meghaladó megtérülés elérése.

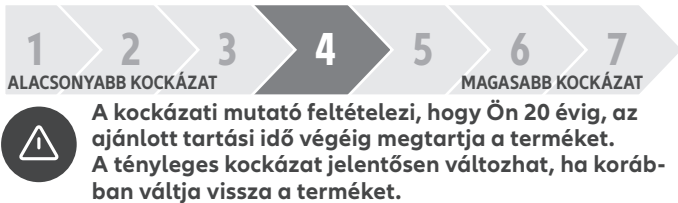
- A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
 - Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések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



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, 2019 és 2020 között (1 éves tartási idő), egy 2024 és 2025 között (10 éves tartási idő) és egy 2000 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak. A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2016 és 2017 között (1 éves tartási idő), egy 2013 és 2023 között (10 éves tartási idő) és egy 2002 és 2022 (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 2004 és 2024 (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	55 278 Ft	2 697 396 Ft	5 653 157 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,65%	-11,61%	-7,93%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	77 707 Ft	4 565 621 Ft	13 056 952 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,55%	-0,09%	2,09%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	88 166 Ft	6 292 807 Ft	19 227 231 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,70%	6,46%	5,97%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	102 336 Ft	7 071 828 Ft	21 600 403 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,20%	8,78%	7,08%
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 Önnel tanácsot adó vagy azt Önnel értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

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

A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **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
Mérésékelt forgatókönyv				
CDG - Céldátum 2055 Vegyes eszközalap	Teljes költség	336 361 Ft	1 471 181 Ft	5 608 701 Ft
	Éves költséghatás*	109,20%	4,20% minden évben	2,40% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 8,37% lesz a költségek levonása előtt és 5,97% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,50%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,80%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jövőárt 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).

AKA - Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram AKA - Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2025. május 12.

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.

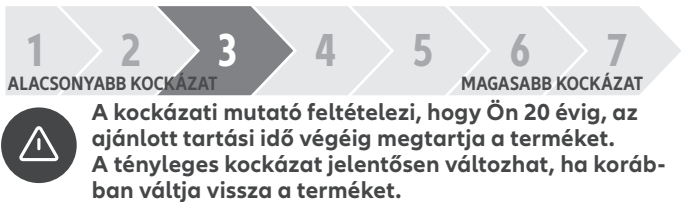
- A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
 - Részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és egyéb részesedések
 - Alternatív befektetések
 - Pénzeszközök
 - Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
 - Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	64 757 Ft	2 992 711 Ft	6 509 075 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,29%	-9,24%	-6,02%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	81 336 Ft	5 155 475 Ft	17 696 769 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,28%	2,42%	5,17%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	87 861 Ft	6 390 328 Ft	24 779 680 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,73%	6,76%	8,37%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	95 011 Ft	8 079 784 Ft	35 923 122 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,03%	11,40%	11,72%
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 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 mérsékelt 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
Mérsékelt forgatókönyv				
AKA - Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap	Teljes költség	336 218 Ft	1 709 314 Ft	10 052 535 Ft
	Éves költséghatás*	109,00%	4,70% minden évben	3,10% 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 **11,47%** lesz a költségek levonása előtt és **8,37%** a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,70%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,60%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	1,30%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jövőárt 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).

AHA - Aktív Menedzselt Hozamkereső eszkőzalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram AHA - Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2025. május 12.

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.

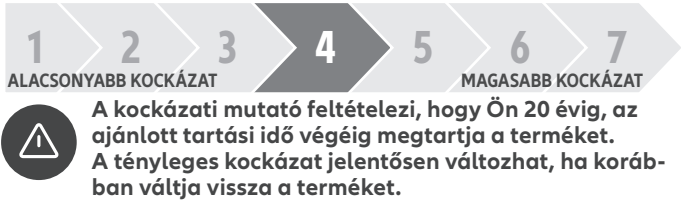
- A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
 - Részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és egyéb részesedések
 - 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
[Túlélési] forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	63 341 Ft	2 838 513 Ft	6 053 386 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,36%	-10,44%	-6,98%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	81 027 Ft	5 004 794 Ft	16 786 624 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,30%	1,81%	4,65%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	87 692 Ft	6 221 554 Ft	23 454 813 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,74%	6,23%	7,86%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	95 025 Ft	7 882 898 Ft	34 226 133 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,03%	10,92%	11,29%
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 forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **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
Mérsékelt forgatókönyv				
AHA - Aktív Menedzselte Hozamkereső eszközalap	Teljes költség	335 880 Ft	1 694 980 Ft	9 834 734 Ft
	Éves költség hatása*	108,80%	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 11,06% a költségek levonása előtt és 7,86% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költség hatása, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,70%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,50%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	1,50%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jövőárt 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).

FPA - Feltörekvő Piacok Részvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram FPA - Feltörekvő Piacok Részvény eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2025. május 12.

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

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja hozam elérése a feltörekvő piacokon, a gazdaság különböző területein működő, kis-, közepes és magas kapitalizációjú részvénytársaságokba történő befektetéssel.

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

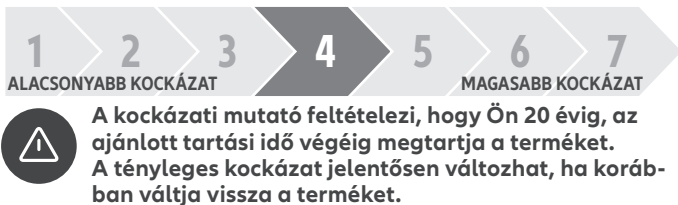
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és egyéb részesedések
- Pénzeszközök
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azon befektetők, akik a várhatóan magas hozam elérése érdekében képesek a befektetés értékének jelentős ingadozását elfogadni.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül a 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, 2015 és 2016 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2025 között (10 éves tartási idő) és egy 2018 és 2025 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2010 és 2011 között (1 éves tartási idő), egy 2014 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 2001 és 2021 (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 2002 és 2022 (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.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	49 967 Ft	2 437 351 Ft	4 935 406 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,78%	-13,99%	-9,89%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	70 604 Ft	4 247 852 Ft	12 154 769 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,00%	-1,60%	1,33%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	85 934 Ft	5 323 621 Ft	20 361 249 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,90%	3,08%	6,52%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	113 428 Ft	5 966 113 Ft	24 560 662 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,75%	5,39%	8,29%
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 Önnel tanácsot adó vagy azt Önnel 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
Mérésékelt forgatókönyv				
FPA - Feltörekvő Piacok Részvény eszközalap	Teljes költség	327 123 Ft	1 001 026 Ft	5 177 885 Ft
	Éves költséghatás*	104,00%	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 8,62% lesz a költségek levonása előtt és 6,52% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,60%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,50%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,50%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jövőárt 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).

KLA - Klíma- és Környezetvédelem Részvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram KLA - Klíma- és Környezetvédelem Részvény eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2025. május 12.

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

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja hosszú távú tőkenövekedés elérése olyan vállalatokba történő részvény- vagy részvényekhez kapcsolódó befektetésekből álló diverzifikált portfólió révén, amelyek várhatóan közvetlenül vagy közvetve profitálnak a környezeti kihívásokkal - például az éghajlatváltozással - kapcsolatos fejleményekből.

- 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
 - Pénzeszközök
 - Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
 - Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a befektetésük során kiemelt hangsúlyt fektetnek a fenntarthatósághoz kapcsolódó szempontokra.

Milyen kockázatainak vannak a terméknek, és mit kaphatnak cserébe?

Kockázati mutató

1

2

3

4

5

6

7

ALACSONYABB KOCKÁZAT

MAGASABB KOCKÁZAT



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 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, 2015 és 2016 között (1 éves tartási idő), egy 2024 és 2025 között (10 éves tartási idő) és egy 2000 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.
A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2017 és 2018 között (1 éves tartási idő), egy 2012 és 2022 között (10 éves tartási idő) és egy 2003 és 2023 (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 2004 és 2024 (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.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	39 506 Ft	1 971 119 Ft	3 748 322 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,93%	-19,19%	-14,30%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	75 085 Ft	4 584 935 Ft	10 735 143 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,72%	0,00%	-0,01%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	90 183 Ft	7 908 324 Ft	21 707 125 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,51%	10,98%	7,13%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	119 936 Ft	9 660 225 Ft	28 009 262 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,80%	14,88%	9,49%
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 tanácsadó-jának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adó jogszabályait, 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 Önnel tanácsot adó vagy azt Önnel értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

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

A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **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
Mérsékelt forgatókönyv				
KLA - Klíma- és Környezetvédelem Részvény eszközalap	Teljes költség	344 948 Ft	2 359 439 Ft	7 997 550 Ft
	Éves költséghatás*	114,10%	5,10% minden évben	2,90% 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 10,03% lesz a költségek levonása előtt és 7,13% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,70%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,50%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	1,20%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jövőárt 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).