

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Allianz Bónusz Életprogram

Cél

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

Termék

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

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

A szolgáltató cégcsoportjának neve: **Allianz Csoport**

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

Levelezési címe: 1368 Budapest, Pf. 191

Weboldala: www.allianz.hu

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

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az Allianz Hungária Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank (MNB) látja el.

A jelen termék az MNB által felügyelt, azonban a terjesztéséhez a Felügyelet előzetes engedélye nem szükséges.

Előállítás időpontja: 2024. október 1.

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

Milyen termékről van szó?

Típus

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjfizetésű életbiztosítás

| A szerződés keretében az alábbi eszközalapok választhatók: | |
|--|---|
| PPA - Pénzpiaci Forint eszközalap | MKA - Magyar Kötvény eszközalap |
| MRA - Magyar Részvény eszközalap | EKA - Európai Kötvény eszközalap |
| ERA - Európai Részvény eszközalap | VRA - Világgazdasági Részvény eszközalap |
| ORA - Közép- és Kelet-Európa Részvény eszközalap | IPA - Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap |
| KTA - Korszerű Energiatrendek Részvény eszközalap | DMA - Demográfia Részvény eszközalap |
| AMA - Allianz Menedzselt eszközalap | CDA - Céldátum 2025 Vegyes eszközalap |
| CDB - Céldátum 2030 Vegyes eszközalap | CDC - Céldátum 2035 Vegyes eszközalap |
| CDD - Céldátum 2040 Vegyes eszközalap | CDE - Céldátum 2045 Vegyes eszközalap |
| CDF - Céldátum 2050 Vegyes eszközalap | CDG - Céldátum 2055 Vegyes eszközalap |
| AKA - Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap | AHA - Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap |
| FPA - Feltörekvő Piacok Részvény eszközalap* | KLA - Klíma- és Környezetvédelem Részvény eszközalap* |

*Az eszközalap 2024. október 1-jétől értékesített.

Lejárat

A biztosítási szerződés határozatlan időtartamú.

Célok

A biztosítás célja a megtakarítás és a biztosítási védelem, az Ön igénye szerint. A díjból képzett egységek eszközalapokban kerülnek elhelyezésre. A hozamot az eszközalapok teljesítménye határozza meg. A befektetési politika tartalmazza az alapul szolgáló befektetési eszközöket és azok eszközalapokban lévő arányát, valamint a referencia értékeket. A befektetési politika szerint a referencia érték teljesítményét elérő hozam elérése a cél. Az eszközalap teljesítménye ettől eltérő lehet, többek között a vagyonarányos költségek és az esetleges devizaárfolyam változások miatt.

Megcélzott lakossági befektető

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

Biztosítási szolgáltatások és költségek

Az Allianz Bónusz Életprogram szerződés megkötésétől kezdve kizárólag befektetési céllal. Ebben az esetben az alapbiztosítás közlekedési baleseti halál esetére szóló szolgáltatást nyújt. Lehetőség van arra is, hogy a szerződő az alapbiztosításhoz kiegészítő fedezeteket válasszon.

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

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

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

A közlekedési baleseti halál szolgáltatásra jutó biztosítási díj hozamra gyakorolt hatása a 20 éves ajánlott tartási periódusra számolva évente 0,01%. Ezt a lenti teljes költség mutató már tartalmazza. A biztosítási díj a megtakarítási díj 0,13%-a. A szerződés teljes díja minimum évente 144 000 Ft.

A „Teljesítmény-forgatókönyvek” részben kerül bemutatásra

- az átlagos befektetett összeg becsült értéke, valamint
- az átlagos befizetett díj és kockázati díj aránya.

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

A szerződés automatikusan megszűnhet:

- Díj nemfizetéssel, a díjesedékes napjára visszamenőlegesen.
- El nem számolt költségek miatt a költségtétel első esedékesége hónapjának utolsó napjával.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázatot jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

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.

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.

| 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. Éves átlagos hozam | 25 726 Ft - 82 555 Ft -100,0% - -98,2% | 977 261 Ft - 4 200 408 Ft -39,2% - -1,8% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam | 67 852 Ft - 83 388 Ft -99,1% - -98,1% | 10 762 717 Ft - 17 868 930 Ft 0,0% - 5,3% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam | 84 432 Ft - 90 047 Ft -98,0% - -97,5% | 15 987 104 Ft - 25 310 642 Ft 4,2% - 8,6% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. Éves átlagos hozam | 90 309 Ft - 118 107 Ft -97,5% - -94,1% | 17 858 215 Ft - 51 640 549 Ft 5,3% - 14,9% |
| Felhalmozott befektetett összeg | 400 000 Ft | 4 585 552 Ft | 10 748 150 Ft |
| [Haláleseti] forgatókönyv | | | |
| | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után. | 3 084 432 Ft - 3 090 047 Ft | 7 568 762 Ft - 10 772 789 Ft 18 987 104 Ft - 28 310 642 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj | 528 Ft | 5 280 Ft | 10 560 Ft |

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A szám adatok 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 stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

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

Mi történik, ha az Allianz Hungária Zrt. nem tud fizetni?

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3-6. osztályokba soroltuk, amelyek a közepesen alacsonytól a második legmagasabbig terjedő kockázati osztályok. A befektetéshez kapcsolódó kockázat és a hozam eltérő lehet a választott eszközalap alapján. A biztosítás teljesítménye a választott eszközalapok hozamától függ.

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

A 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.

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

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 időre vonatkozóan azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

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

| | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja | Ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Teljes költség | 320 803 Ft - 344 428 Ft | 688 940 Ft - 2 295 548 Ft | 2 976 221 Ft - 10 382 769 Ft |
| Éves költséghatás* | 100,5% - 113,8% | 2,9% - 5,0% minden évben | 1,6% - 3,2% 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 5,9% - 11,5% lesz a költségek előtt és 4,2% - 8,6% a költségek 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. | 0,5% - 0,7% |
| 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. | 1,4% - 1,6% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 0,2% - 1,5% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | Nincs |

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

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

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 20 év

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

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

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

Hogyan tehetek panaszt?

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

E-mail cím: biztositopanasz@allianz.hu

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

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

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

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

További fontos információk

A biztosító a szerződés megkötését megelőzően a jelen Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum átadása mellett a Szerződési feltételeket és Ügyfél-tájékoztatót és a Teljes Költség Mutatóról szóló ügyfél-tájékoztatót adja át a hatályos biztosítási tevékenységről szóló törvényben foglalt kötelezettségek alapján.

A biztosító honlapján elérhető a PRIIPS rendelet VIII. mellékletével összhangban közzétett múltbeli teljesítményre vonatkozó információk és a múltbeli teljesítmény adatokat 10 évre vonatkozóan ismerteti a biztosító:

A szerződési feltételek, az ügyfél-tájékoztatók és a múltbeli teljesítményre vonatkozó információk elérhetőek a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#eletprogram).