

ALLIANZ.HU

# ALLIANZ BÓNUSZ ÉLETPROGRAM NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI ZÁRADÉKKAL

ÉLET- ÉS  
SZEMÉLYBIZTOSÍTÁS

Az eszközalapokra vonatkozó  
konkrét információk

# PÉNZPIACI FORINT (PPA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

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

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

Előállítási időpontja: 2022. október 31.

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 pénzügyi és befektetési eszközök
- Pénzeszközök
- Egyéb eszközök

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



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

A 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 nyugdíjbiztosítási záradékkal 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 2015 és 2022 között (10 éves tartási idő) és egy 2015 és 2022 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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

A kedvező forgatókönyvek egy, 2008 és 2009 között (1 éves tartási idő), egy 2007 és 2017 között (10 éves tartási idő) és egy 1997 és 2017 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stresszforogatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	82 551 Ft	4 199 220 Ft	10 437 176 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,18%	-1,85%	-0,33%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	83 389 Ft	4 305 948 Ft	10 801 808 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,11%	-1,32%	0,05%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	84 434 Ft	4 707 422 Ft	18 825 856 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,03%	0,55%	5,77%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	89 284 Ft	5 309 653 Ft	23 997 098 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,60%	3,02%	8,07%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft

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

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

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

#### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

#### A költségek időbeli alakulása

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

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

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 8 év után visszavásárolja	Ha Ön 15 év után visszavásárolja
Pénzpiaci Forint (PPA) eszközalap	Teljes költség	316 588 Ft	686 746 Ft	3 492 311 Ft
	Éves költséghatás*	98,1%	2,8% minden évben	1,6% 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 7,4% lesz a költségek levonása előtt és 5,8% a költségek levonása után.

#### A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 15 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,6%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,4%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,1%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# MAGYAR KÖTVÉNY (MKA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) nyugdíjbiztosítási záradékkal Magyar Kötvény (MKA) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2022. október 31.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

Az eszközalap célja

- a befektetett tőke reálértékének megőrzése és
- középtávon a közepes (egy évnél hosszabb) futamidejű állampapír-befektetéseket meghaladó hozam elérése az állampapírokkal megegyező kockázati szint mellett.

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



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

A 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 nyugdíjbiztosítási záradékkal 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 2022 között (10 éves tartási idő) és egy 2016 és 2022 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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

A kedvező forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2019 között (10 éves tartási idő) és egy 1997 és 2017 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő: 15 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 8 év után visszavásárol	Ha Ön 15 év után visszavásárol
[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	264 595 Ft	3 264 414 Ft	6 918 584 Ft
	Éves átlagos hozam	-55,66%	-2,22%	-1,05%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	266 567 Ft	3 302 102 Ft	7 140 446 Ft
	Éves átlagos hozam	-54,96%	-1,92%	-0,59%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	269 017 Ft	4 015 456 Ft	9 679 165 Ft
	Éves átlagos hozam	-54,09%	3,10%	3,66%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	280 276 Ft	4 775 080 Ft	11 224 997 Ft
	Éves átlagos hozam	-50,00%	7,49%	5,63%
Felhalmozott befektetett összeg		400 000 Ft	3 556 934 Ft	7 439 566 Ft

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

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

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

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

## A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt foratókönyv 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
Magyar Kötvény (MKA) eszközalap	Teljes költség	316 593 Ft	887 657 Ft	3 923 845 Ft
	Éves költséghatás*	98,1%	3,1% minden évben	1,7% 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 8,1% lesz a költségek levonása előtt és 6,4% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,6%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,5%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,1%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# MAGYAR RÉSZVÉNY (MRA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

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

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

Előállítási időpontja: 2022. október 31.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



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

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol	
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	37 290 Ft -99,95%	1 451 881 Ft -27,32%	2 593 007 Ft -21,40%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	53 493 Ft -99,70%	3 793 125 Ft -4,02%	11 015 640 Ft 0,27%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	85 863 Ft -97,91%	5 583 498 Ft 4,05%	22 764 722 Ft 7,58%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	131 197 Ft -91,95%	7 694 366 Ft 10,44%	31 459 470 Ft 10,54%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft	

A 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 nyugdíjbiztosítási záradékkal 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, 2007 és 2008 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2022 között (10 éves tartási idő) és egy 2007 és 2022 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2017 és 2018 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2019 között (10 éves tartási idő) és egy 1998 és 2018 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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

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

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

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

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

## A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt foratókönyv 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
Magyar Részvény (MRA) eszközalap	Teljes költség	316 730 Ft	1 052 200 Ft	5 782 173 Ft
	Éves költséghatás*	98,1%	3,5% minden évben	2,1% 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 9,7% lesz a költségek levonása előtt és 7,6% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,7%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,5%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,4%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# EURÓPAI KÖTVÉNY (EKA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

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

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

Előállítási időpontja: 2022. október 31.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



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

A 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 nyugdíjbiztosítási záradékkal 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, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2020 és 2022 között (10 éves tartási idő) és egy 2016 és 2022 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2007 és 2008 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2019 között (10 éves tartási idő) és egy 1999 és 2019 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2008 és 2009 között (1 éves tartási idő), egy 2008 és 2018 között (10 éves tartási idő) és egy 1997 és 2017 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	61 797 Ft	2 935 850 Ft	6 341 788 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,42%	-9,67%	-6,36%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	79 728 Ft	4 086 615 Ft	11 056 273 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,40%	-2,42%	0,31%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	86 526 Ft	5 539 370 Ft	19 112 417 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,85%	3,89%	5,91%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	97 749 Ft	6 205 370 Ft	21 671 692 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,73%	6,18%	7,11%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft



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

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

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

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

## A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt foratókönyv 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
Európai Kötvény (EKA) eszközalap	Teljes költség	316 753 Ft	1 055 602 Ft	4 554 753 Ft
	Éves költséghatás*	98,1%	3,5% minden évben	2,0% 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 7,9% lesz a költségek levonása előtt és 5,9% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,6%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,4%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,5%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# EURÓPAI RÉSZVÉNY (ERA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) nyugdíjbiztosítási záradékkal Európai Részvény (ERA) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2022. október 31.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



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

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol	
[Túlélési] forgatókönyvek				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	37 949 Ft -99,95%	1 663 536 Ft -23,60%	3 044 744 Ft -18,11%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	74 602 Ft -98,76%	3 606 710 Ft -5,11%	9 606 488 Ft -1,26%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	85 824 Ft -97,91%	5 150 811 Ft 2,40%	15 476 821 Ft 3,84%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	99 122 Ft -96,58%	7 695 600 Ft 10,45%	28 644 751 Ft 9,70%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft	

A 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 foratókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

## A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt foratókönyv 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
Európai Részvény (ERA) eszközalap	Teljes költség	316 666 Ft	866 272 Ft	2 859 632 Ft
	Éves költséghatás*	98,1%	3,2% minden évben	1,7% 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 5,5% lesz a költségek levonása előtt és 3,8% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,5%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,4%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,3%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# VILÁGGAZDASÁGI RÉSZVÉNY (VRA) SZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) nyugdíjbiztosítási záradékkal Világgazdasági Részvény (VRA) eszközalap**  
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**  
Előállítási időpontja: 2022. október 31.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



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

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>			
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.		
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	45 568 Ft	2 024 731 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,86%	-18,52%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	64 083 Ft	4 405 226 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,32%	-0,84%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	89 494 Ft	7 256 887 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,58%	9,29%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	108 566 Ft	8 664 736 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,42%	12,77%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft

A 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 nyugdíjbiztosítási záradékkal 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, 2007 és 2008 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2022 között (10 éves tartási idő) és egy 2000 és 2000 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2012 és 2013 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 1998 és 2018 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2020 és 2021 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2002 és 2022 (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 foratókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

## A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt foratókönyv 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
Világ gazdasági Részvény (VRA) eszközalap	Teljes költség	316 785 Ft	1 712 065 Ft	3 840 609 Ft
	Éves költség hatása*	98,1%	4,1% minden évben	2,0% 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 6,6% lesz a költségek levonása előtt és 4,6% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költség hatása, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,5%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,5%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,5%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

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

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) nyugdíj-biztosítási záradékkal Oroszország és Kelet-Európa Részvény (ORA) eszközalap**

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

Előállítás időpontja: 2022. október 31.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

Az eszközalap célja az orosz gazdaságban, illetve a közép- és kelet-európai vállalatokban rejlő fejlődési lehetőségeket kihasználva, a fejlett országok részvénytársaságain elérhetőnél magasabb hozam elérése.

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesedni az orosz és kelet-európai részvénytársaságokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

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

### Kockázati mutató



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

A 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
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>			
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.		
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	36 569 Ft -99,96%	1 475 887 Ft -26,86%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	72 488 Ft -98,89%	3 228 590 Ft -7,54%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	83 670 Ft -98,09%	4 278 336 Ft -1,45%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	96 896 Ft -96,83%	6 226 543 Ft 6,24%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft

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

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

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott 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
Oroszország és Kelet-Európa Részvény (ORA) eszközalap	Teljes költség	316 817 Ft	694 615 Ft	2 047 424 Ft
	Éves költséghatás*	98,1%	3,1% minden évben	1,8% minden évben

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 2,3% lesz a költségek levonása előtt és 0,5% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,4%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,4%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,6%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

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

## TERMÉK

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

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

Előállítás időpontja: 2022. október 31.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



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

A 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 nyugdíjbiztosítási záradékkal 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, 2007 és 2008 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2022 között (10 éves tartási idő) és egy 2015 és 2022 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2012 és 2013 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2019 között (10 éves tartási idő) és egy 2001 és 2021 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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

Ajánlott tartási idő: 15 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 8 év után visszavásárol	Ha Ön 15 év után visszavásárol	
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	264 595 Ft	3 264 414 Ft	6 918 584 Ft
	Éves átlagos hozam	-55,66%	-2,22%	-1,05%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	266 567 Ft	3 302 102 Ft	7 140 446 Ft
	Éves átlagos hozam	-54,96%	-1,92%	-0,59%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	269 017 Ft	4 015 456 Ft	9 679 165 Ft
	Éves átlagos hozam	-54,09%	3,10%	3,66%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	280 276 Ft	4 775 080 Ft	11 224 997 Ft
	Éves átlagos hozam	-50,00%	7,49%	5,63%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	400 000 Ft	3 556 934 Ft	7 439 566 Ft	



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

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

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

#### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

#### A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt foratókönyv 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
Kína és Távol-Kelet Részvény (KRA) eszközalap	Teljes költség	316 899 Ft	1 528 691 Ft	10 579 959 Ft
	Éves költséghatás*	98,1%	4,2% minden évben	2,7% minden évben

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 12,8% lesz a költségek levonása előtt és 10,1% a költségek levonása után.

#### A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,8%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,5%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,8%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

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

## TERMÉK

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

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

Előállítás időpontja: 2022. október 31.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



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

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol	
[Túlélési] forgatókönyvek				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stresszforgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	25 606 Ft	971 566 Ft	1 651 805 Ft
	Éves átlagos hozam	-100,00%	-39,41%	-32,55%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	72 577 Ft	3 687 235 Ft	10 158 504 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,88%	-4,63%	-0,63%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	87 170 Ft	5 750 150 Ft	19 557 391 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,79%	4,64%	6,14%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	105 134 Ft	9 875 464 Ft	46 351 996 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,86%	15,30%	13,95%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft	

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

**Ezt a terméket a 7 osztály közül a 6. osztályba soroltuk, amely a második legmagasabb kockázati osztály.**

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

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

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

## TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

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

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

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

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

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

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

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

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

## A költségek időbeli alakulása

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

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

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
Ipari Nyersanyagok Részvény (IPA) eszközalap	Teljes költség	316 904 Ft	1 254 635 Ft	5 695 579 Ft
	Éves költséghatás*	98,1%	3,9% minden évben	2,4% 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 8,5% lesz a költségek levonása előtt és 6,1% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,6%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,5%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,8%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

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

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) nyugdíjbiztosítási záradékkal Környezettudatos Részvény (KTA) eszközalap**

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

Előállítás időpontja: 2022. október 31.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



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

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>			
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.		
<b>Stresszforgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 30 895 Ft	1 255 160 Ft	2 192 392 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,98%	-31,50%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 74 593 Ft	3 644 269 Ft	9 522 856 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,76%	-4,88%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 85 984 Ft	5 169 913 Ft	15 551 315 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,89%	2,48%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 99 270 Ft	7 734 244 Ft	28 686 955 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,56%	10,54%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft

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

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

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

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

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

## TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

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

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

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

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

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

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

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

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

## A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a 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
Környezettudatos Részvény (KTA) eszközalap	Teljes költség	316 840 Ft	996 425 Ft	3 677 403 Ft
	Éves költséghatás*	98,1%	3,6% minden évben	2,1% 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 6,0% lesz a költségek levonása előtt és 3,9% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,5%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,4%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,7%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# DEMOGRÁFIA RÉSZVÉNY (DMA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) nyugdíjbiztosítási záradékkal Demográfia Részvény (DMA) eszközalap**

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

Előállítási időpontja: 2022. október 31.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

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

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



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

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>			
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.		
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	41 696 Ft -99,91%	1 901 725 Ft -20,11%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	62 678 Ft -99,39%	4 149 545 Ft -2,10%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	89 176 Ft -97,61%	6 978 836 Ft 8,52%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	111 340 Ft -95,05%	8 387 879 Ft 12,13%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft

A 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 nyugdíjbiztosítási záradékkal 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, 2007 és 2008 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2022 között (10 éves tartási idő) és egy 2000 és 2000 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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

A kedvező forgatókönyvek egy, 2020 és 2021 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2002 és 2022 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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

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

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

#### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

#### A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a 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
Demográfia Részvény (DMA) eszközalap	Teljes költség	316 995 Ft	1 841 020 Ft	5 107 646 Ft
	Éves költséghatás*	98,1%	4,6% minden évben	2,5% 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 7,3% lesz a költségek levonása előtt és 4,8% a költségek levonása után.

#### A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,6%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,4%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	1,0%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# BRIC RÉSZVÉNY (BRA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

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

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

Előállítási időpontja: 2022. október 31.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



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

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol	
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stresszforgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	42 819 Ft -99,90%	1 533 490 Ft -25,81%	2 760 273 Ft -20,08%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	70 616 Ft -99,00%	3 273 765 Ft -7,23%	8 414 049 Ft -2,81%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	84 495 Ft -98,02%	4 709 010 Ft 0,55%	13 314 011 Ft 2,29%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	101 765 Ft -96,27%	7 823 937 Ft 10,77%	27 945 287 Ft 9,47%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft	

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

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

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

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

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

## TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

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

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

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

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



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

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

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

#### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

#### A költségek időbeli alakulása

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

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

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
BRIC Részvény (BRA) eszközalap	Teljes költség	316 995 Ft	942 820 Ft	3 447 346 Ft
	Éves költséghatás*	98,1%	3,7% minden évben	2,3% 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 4,6% lesz a költségek levonása előtt és 2,3% a költségek levonása után.

#### A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,5%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,4%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	1,0%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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

#### TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# ALLIANZ MENEDZSELT (AMA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

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

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

Előállítási időpontja: 2022. október 31.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



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

A 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 nyugdíjbiztosítási záradékkal 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 2021 és 2022 között (10 éves tartási idő) és egy 2016 és 2022 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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

A kedvező forgatókönyvek egy, 2020 és 2021 között (1 éves tartási idő), egy 2007 és 2017 között (10 éves tartási idő) és egy 1997 és 2017 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	77 130 Ft	3 789 019 Ft	9 039 477 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,59%	-4,04%	-1,96%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	82 909 Ft	4 382 814 Ft	11 778 306 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,15%	-0,95%	1,00%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	86 665 Ft	5 253 445 Ft	21 450 110 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,83%	2,81%	7,02%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	89 755 Ft	5 791 341 Ft	27 372 480 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,55%	4,79%	9,28%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft

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

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

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

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

## A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt foratókönyv 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
Allianz Menedzselt (AMA) eszközalap	Teljes költség	316 936 Ft	1 097 043 Ft	6 790 503 Ft
	Éves költséghatás*	98,1%	3,8% minden évben	2,5% 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 9,5% lesz a költségek levonása előtt és 7,0% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,6%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,5%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,9%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# PÉNZPIACI EURÓ (PEA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

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

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

Előállítási időpontja: 2022. október 31.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



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

A 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.

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	62 639 Ft	3 032 848 Ft	6 634 320 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,39%	-8,94%	-5,77%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	80 361 Ft	4 251 023 Ft	11 647 802 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,35%	-1,59%	0,88%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	85 507 Ft	5 042 412 Ft	14 746 273 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,94%	1,97%	3,35%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	91 216 Ft	6 020 848 Ft	19 272 565 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,41%	5,57%	6,00%
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 foratókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

## A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt foratókönyv 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
Pénzpiaci Euró (PEA) eszközalap	Teljes költség	316 593 Ft	783 954 Ft	2 338 182 Ft
	Éves költséghatás*	98,1%	2,9% minden évben	1,5% 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 **4,8%** lesz a költségek levonása előtt és **3,3%** a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,5%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,2%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,4%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# CÉLDÁTUM 2025 VEGYES (CDA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

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

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

Előállítási időpontja: 2022. október 31.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



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

A 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 nyugdíjbiztosítási záradékkal 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, 2007 és 2008 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2022 között (10 éves tartási idő) és egy 2016 és 2022 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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

A kedvező forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2019 között (10 éves tartási idő) és egy 1997 és 2017 (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	63 376 Ft	3 286 976 Ft	7 421 499 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,36%	-7,14%	-4,34%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	63 376 Ft	3 952 850 Ft	10 808 072 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,36%	-3,13%	0,06%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	86 442 Ft	6 287 186 Ft	15 369 583 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,85%	6,44%	3,77%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 535 Ft	7 237 462 Ft	20 105 961 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,42%	9,24%	6,40%
Felhalmozott befektetett összeg		400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft

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

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

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

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

## A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt foratókönyv 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
Céldátum 2025 Vegyes (CDA) eszközalap	Teljes költség	316 730 Ft	1 293 565 Ft	3 109 260 Ft
	Éves költséghatás*	98,1%	3,7% minden évben	1,8% 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 5,6% lesz a költségek levonása előtt és 3,8% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,5%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,4%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,4%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# CÉLDÁTUM 2030 VEGYES (CDB) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

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

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

Előállítási időpontja: 2022. október 31.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



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

A 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 nyugdíjbiztosítási záradékkal 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, 2007 és 2008 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2022 között (10 éves tartási idő) és egy 2016 és 2022 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2011 és 2012 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.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 1997 és 2017 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
[Túlélési] forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	49 170 Ft	2 503 070 Ft	5 119 069 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,80%	-13,36%	-9,35%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	63 625 Ft	3 732 889 Ft	10 592 433 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,34%	-4,36%	-0,16%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	86 937 Ft	6 465 566 Ft	15 740 292 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,81%	7,00%	4,01%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 587 Ft	7 338 266 Ft	20 067 205 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,41%	9,51%	6,38%
Felhalmozott befektetett összeg		400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft



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

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

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

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

## A költségek időbeli alakulása

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

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

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
Céldátum 2030 Vegyes (CDB) eszközalap	Teljes költség	316 766 Ft	1 393 020 Ft	3 403 686 Ft
	Éves költséghatás*	98,1%	3,9% minden évben	1,9% 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% lesz a költségek levonása előtt és 4,0% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,5%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,4%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,5%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# CÉLDÁTUM 2035 VEGYES (CDC) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

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

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

Előállítási időpontja: 2022. október 31.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### Célok

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### 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.**

A 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 nyugdíjbiztosítási záradékkal 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, 2007 és 2008 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2022 között (10 éves tartási idő) és egy 2016 és 2022 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2015 és 2016 között (1 éves tartási idő), egy 2008 és 2018 között (10 éves tartási idő) és egy 2001 és 2021 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 1997 és 2017 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stresszforogatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	44 862 Ft	2 275 132 Ft	4 512 711 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,87%	-15,64%	-11,25%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	63 076 Ft	3 738 350 Ft	10 857 822 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,37%	-4,33%	0,11%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	87 135 Ft	6 445 442 Ft	15 550 559 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,79%	6,94%	3,88%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 525 Ft	7 405 761 Ft	19 794 512 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,42%	9,69%	6,25%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft

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

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

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

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

## A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a 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
Céldátum 2035 Vegyes (CDC) eszközalap	Teljes költség	316 776 Ft	1 394 663 Ft	3 378 992 Ft
	Éves költséghatás*	98,1%	3,9% minden évben	1,9% 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 5,8% lesz a költségek levonása előtt és 3,9% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,5%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,4%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,5%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# CÉLDÁTUM 2040 VEGYES (CDD) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) nyugdíjbiztosítási záradékkal Céldátum 2040 Vegyes (CDD) eszközalap**  
 A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**  
 Előállítási időpontja: 2022. október 31.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### CÉLOK

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



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

A 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 nyugdíjbiztosítási záradékkal 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, 2007 és 2008 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2022 között (10 éves tartási idő) és egy 2016 és 2022 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

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

A kedvező forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 1997 és 2017 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>[Túlélési] forgatókönyvek</b>				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stresszforogatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	43 164 Ft	2 155 395 Ft	4 206 447 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,90%	-16,97%	-12,37%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	63 504 Ft	3 764 504 Ft	11 195 558 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,35%	-4,18%	0,45%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	87 592 Ft	6 700 470 Ft	16 224 138 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,75%	7,71%	4,31%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 484 Ft	7 745 211 Ft	20 302 247 Ft
	Éves átlagos hozam	96,42%	10,57%	6,49%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft

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

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

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

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

## A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt foratókönyv 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
Céldátum 2040 Vegyes (CDD) eszközalap	Teljes költség	316 798 Ft	1 513 061 Ft	3 732 300 Ft
	Éves költséghatás*	98,1%	4,0% minden évben	2,0% 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 6,3% lesz a költségek levonása előtt és 4,3% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,5%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,4%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,6%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

# AKTÍV MENEDZSELT KIEGYENSÚLYOZOTT (AKA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

## TERMÉK

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

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

Előállítás időpontja: 2022. október 31.

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

### CÉLOK

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

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

### Kockázati mutató



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

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol	
[Túlélési] forgatókönyvek				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stresszforgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	60 662 Ft	2 767 058 Ft	5 848 925 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,47%	-11,02%	-7,45%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	78 903 Ft	4 878 818 Ft	16 507 992 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,46%	1,29%	4,48%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	88 245 Ft	6 684 039 Ft	27 422 359 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,69%	7,66%	9,30%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	98 970 Ft	9 475 383 Ft	47 579 350 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,60%	14,50%	14,17%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>	400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft	

A 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 foratókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

## A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt foratókönyv 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
Aktív Menedzselt Kiegészítő (AKA) eszközalap	Teljes költség	316 949 Ft	1 666 096 Ft	9 866 493 Ft
	Éves költség hatása*	98,1%	4,4% minden évben	2,8% minden évben

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan **12,1%** lesz a költségek levonása előtt és **9,3%** a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költség hatása, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,7%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,5%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	1,0%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

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

## TERMÉK

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

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

Előállítás időpontja: 2022. október 31.

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				
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
<b>Stresszforogatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	55 412 Ft	2 438 310 Ft	4 935 305 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,64%	-13,98%	-9,89%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	78 538 Ft	4 652 885 Ft	15 398 353 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,49%	0,30%	3,78%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	88 127 Ft	6 434 334 Ft	25 233 922 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,70%	6,90%	8,54%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	99 305 Ft	9 111 875 Ft	44 188 599 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,56%	13,74%	13,53%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		400 000 Ft	4 585 552 Ft	10 748 150 Ft

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

**Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.**

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

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

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

## TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

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

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

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

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



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

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

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

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

## A költségek időbeli alakulása

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

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

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
Aktív Menedzselte Hozamkereső (AHA) eszközalap	Teljes költség	316 963 Ft	1 577 971 Ft	8 884 205 Ft
	Éves költséghatás*	98,1%	4,3% minden évben	2,7% 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 11,2% lesz a költségek levonása előtt és 8,5% a költségek levonása után.

## A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
<b>Belépési költségek</b>	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,7%
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
<b>Folyó költségek [minden évben]</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,5%
<b>Ügyleti költségek</b>	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	1,0%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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