

KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal

CÉL

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

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram (982120) nyugdíj-biztosítási záradékkal**

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

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

Levelezési címe: 1368 Budapest, Pf. 191

Weboldala: www.allianz.hu

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

Felügyeletét ellátó illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Kelt: Budapest, 2020. december 10.

A KID felülvizsgálatának időpontja: 2020. november 10.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus

Befektetési egységekhez kötött rendszeres díjfizetésű életbiztosítás

| A szerződés keretében az alábbi eszközalapok választhatók: | |
|--|--|
| Pénzpiaci Forint (PPA) eszközalap | Demográfia Részvény (DMA) eszközalap |
| Magyar Kötvény (MKA) eszközalap | BRIC Részvény (BRA) eszközalap |
| Magyar Részvény (MRA) eszközalap | Allianz Menedzselt (AMA) eszközalap |
| Európai Kötvény (EKA) eszközalap | Pénzpiaci Euró (PEA) eszközalap |
| Európai Részvény (ERA) eszközalap | Céldátum 2025 Vegyes (CDA) eszközalap |
| Világgazdasági Részvény (VRA) eszközalap | Céldátum 2030 Vegyes (CDB) eszközalap |
| Oroszország és Kelet-Európa Részvény (ORA) eszközalap | Céldátum 2035 Vegyes (CDC) eszközalap |
| Kína és Távol-Kelet Részvény (KRA) eszközalap | Céldátum 2040 Vegyes (CDD) eszközalap |
| Ipari Nyersanyagok Részvény (IPA) eszközalap | Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott (AKA) eszközalap |
| Környezettudatos Részvény (KTA) eszközalap | Aktív Menedzselt Hozamkereső (AHA) eszközalap |

Célok

A biztosítás célja a megtakarítás és a biztosítási védelem, az Ön igénye szerint. A díjból képzett egységek eszközalapokban

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

Megcélzott lakossági befektető

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

Biztosítási szolgáltatások és költségek

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

A szerződés teljes életre szóló biztosítás, lejárat dátuma nincs.

A főbiztosított halála esetén a biztosító az egység számlán meglévő egységeknek az esedékes költségekkel csökkentett aktuális értéke alapján nyújt szolgáltatást a kedvezményezettnek. A nyugdíjbiztosításban meghatározott biztosítási események bekövetkezése esetén a nyugdíjzáradékból szereplő szolgáltatásokat nyújtja a biztosító. A termék visszavásárlására lehetőség van, a szerződés megkötését követően. A visszavásárlás esetén a visszavásárlási értéket fizeti a biztosító. Ezen összeg a rendszeres díjból és eseti díjból képzett egységek visszavásárlási értékének összege.

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

A közlekedési baleseti halál szolgáltatásra jutó biztosítási díj hozamra gyakorolt hatása a 20 éves ajánlott tartási periódusra számolva évente 0,01%. Ezt a lenti teljes költség mutató már tartalmazza. A biztosítási díj a megtakarítási díj 0,18%-a. A szerződés teljes éves díja minimum 144 000 Ft.

A „Teljesítmény-forgatókönyvek” részben kerül bemutatásra – az átlagos befektetett összeg becsült értéke, valamint – az átlagos befizetett díj és kockázati díj aránya.

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

A szerződés automatikusan megszűnhet:

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül az 3-5. osztályokba soroltuk, amelyek a közepesen alacsonytól a közepesen magasig terjedő kockázati osztályok. A befektetéshez kapcsolódó kockázat és a hozam eltérő lehet a választott eszközalap alapján. A biztosítási teljesítménye a választott eszközalapok hozamától függ.

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

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

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

| Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
|---|--|-----------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 17 269 Ft - 62 138 Ft | 1 154 678 Ft - 3 011 090 Ft | 2 067 736 Ft - 7 168 634 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -100,00% - -98,16% | -25,70% - -2,80% | -20,11% - -1,32% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 51 693 Ft - 62 227 Ft | 1 996 391 Ft - 3 427 959 Ft | 4 340 555 Ft - 10 803 971 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -99,09% - -98,15% | -11,92% - -0,07% | -7,60% - 3,11% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 62 288 Ft - 65 938 Ft | 2 922 740 Ft - 4 733 930 Ft | 6 758 976 Ft - 18 276 579 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,14% - -97,72% | -3,44% - 6,52% | -2,00% - 8,21% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után. | 62 349 Ft - 77 588 Ft | 2 929 956 Ft - 7 630 292 Ft | 6 781 107 Ft - 39 223 820 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,13% - -96,07% | -3,38% - 15,88% | -1,96% - 14,98% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 300 000 Ft | 3 439 164 Ft | 8 061 112 Ft |
| [Haláleseti] forgatókönyv | | | | |
| Közlekedési baleseti halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után a túlélési forgatókönyveknél bemutatott összegben felül. | 3 000 000 Ft | 3 000 000 Ft | 3 000 000 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj | | 528 Ft | 5 280 Ft | 10 560 Ft |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 300 000 Ft-ot fektet be és
- a további években a kötelező indexálással növelt értéket fizeti be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

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

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

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

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

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

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

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

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételzésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 forintot (vagy rendszeres díj esetében évente 300 000 forintot) fektet be. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő) |
|---|------------------------------|--|---|
| Teljes költség | 237 440 Ft - 237 778 Ft | 409 810 Ft - 637 592 Ft | 809 545 Ft - 2 607 728 Ft |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 97,35% - 108,64% | 2,64% - 4,50% | 1,20% - 2,82% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,31% - 0,68% | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. |
|---------------------|----------------------------|---------------|---|
| | Kilépési költségek | Nincs | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólióügyleti költségek | 0,10% - 1,06% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,22% - 1,57% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | Nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti a Y referenciaértéket. |
| | Nyereségrészesedés* | Nincs | A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor. |

*Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,70% – -0,45%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

Az egyes eszközalapokra vonatkozó konkrét információ a biztosító honlapján (www.allianz.hu) érhető el, vagy a jelen Kiemelt információkat tartalmazó dokumentummal együtt kerül átadásra.

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

Ajánlott tartási idő: 20 év

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

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

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

A termékkel vagy a biztosítóval, a termékkel kapcsolatos tanácsadást nyújtó vagy azt értékesítő személynek a magatartásával kapcsolatos észrevételeit, panaszait az alábbi módokon juttathatja el. Postai cím: 1368 Budapest, Pf. 191., E-mail cím: biztositopanasz@allianz.hu Telefon: +36(1/20/30/70)421-1-421 Fax: 06-1-269-2080

A költségek időbeli alakulása

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

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

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

Amennyiben Ön természetes személy (fogyasztó) és társaságunk a panaszát elutasítja, vagy nem kap választ, az alábbi jogorvoslati lehetőségeket veheti igénybe:

- Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjánál fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet; amelynek levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Pf. 777.; telefonszáma: +36-80-203-776; e-mail címe: ugyfelszolgalat@mn.hu, vagy
- a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti, melynek székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.; levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank, 1525 Budapest BKKP Pf. 172.; telefonszáma: +36-80-203-776; e-mail címe: ugyfelszolgalat@mn.hu, vagy
- jogvita esetén bírósághoz fordulhat.

Amennyiben Ön nem fogyasztó, jogvitája rendezése érdekében bírósághoz fordulhat.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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