

ALLIANZ.HU

EGYSZERI DÍJFIZETÉSŰ ALLIANZ ÉLETPROGRAM

ÉLET- ÉS
SZEMÉLYBIZTOSÍTÁS

Az eszközalapokra vonatkozó
konkrét információk

PÉNZPIACI FORINT (PPA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991120) Pénzpiaci Forint (PPA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. június 15.

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | 1 év | 5 év | 10 év (ajánlott tartási idő) | |
|---|---|--------------|---------------------------------|--------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 843 099 Ft | 2 685 591 Ft | 2 470 865 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -5,23% | -2,19% | -1,92% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 852 433 Ft | 2 590 259 Ft | 2 294 668 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -4,92% | -2,89% | -2,64% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 857 393 Ft | 2 600 480 Ft | 2 307 615 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -4,75% | -2,82% | -2,59% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 862 412 Ft | 2 610 787 Ft | 2 320 676 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -4,59% | -2,74% | -2,53% |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 3 000 000 Ft-ot fektet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé 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 stresszforgatókönyv 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | | | |
|---|---|------------------------------|---|---|
| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő) |
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| Pénzpiaci Forint (PPA) eszközalap | Teljes költség | 120 801 Ft | 295 497 Ft | 495 979 Ft |
| | Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 4,01% | 2,07% | 1,84% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,25% | 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% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,49% | 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 az 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. |

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

MAGYAR KÖTVÉNY (MKA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991120) Magyar Kötvény (MKA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. június 15.

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 megtakarításaikat befektetni.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK


| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | 1 év | 5 év | 10 év (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--------------|--------------|---------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 1 934 919 Ft | 2 379 860 Ft | 2 076 666 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -35,50% | -4,53% | -3,61% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 816 177 Ft | 2 728 482 Ft | 2 694 060 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -6,13% | -1,88% | -1,07% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 944 090 Ft | 3 011 651 Ft | 3 099 378 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -1,86% | 0,08% | 0,33% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 068 987 Ft | 3 314 485 Ft | 3 554 719 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 2,30% | 2,01% | 1,71% |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy
– az első évben 3 000 000 Ft-ot fektet be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 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 mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé 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 stresszforgatókönyv 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | | | |
|---|---|------------------------------|---|---|
| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő) |
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| Magyar Kötvény (MKA) eszközalap | Teljes költség | 121 710 Ft | 310 739 Ft | 552 100 Ft |
| | Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 4,14% | 2,12% | 1,86% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,26% | 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 | 0,11% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,49% | 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 az 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. |

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

MAGYAR RÉSZVÉNY (MRA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991120) Magyar Részvény (MRA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. június 15.

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.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | 1 év | 5 év | 10 év (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--------------|--------------|---------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 484 881 Ft | 1 177 724 Ft | 709 767 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -83,84% | -17,06% | -13,42% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 385 611 Ft | 1 986 403 Ft | 1 817 421 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -20,48% | -7,91% | -4,89% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 008 913 Ft | 3 333 058 Ft | 3 793 197 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 0,30% | 2,13% | 2,37% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 759 160 Ft | 5 533 534 Ft | 7 808 588 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 25,31% | 13,03% | 10,04% |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy – az első évben 3 000 000 Ft-ot fektet be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 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 mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé 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 stresszforgatókönyv 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | | | |
|---|---|------------------------------|---|---|
| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő) |
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| Magyar Részvény (MRA) eszközalap | Teljes költség | 132 371 Ft | 374 856 Ft | 710 180 Ft |
| | Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 4,58% | 2,51% | 2,23% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,26% | 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 | 0,47% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,50% | 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 az Y referenciáértéket. |
| | 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. |

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

EURÓPAI KÖTVÉNY (EKA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991120) Európai Kötvény (EKA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. június 15.

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | 1 év | 5 év | 10 év (ajánlott tartási idő) | |
|---|---|--------------|---------------------------------|--------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 1 790 649 Ft | 2 018 850 Ft | 1 613 675 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -40,31% | -7,62% | -6,01% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 729 282 Ft | 2 569 825 Ft | 2 503 155 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -9,02% | -3,05% | -1,79% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 952 297 Ft | 3 070 411 Ft | 3 226 648 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -1,59% | 0,47% | 0,73% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 198 249 Ft | 3 673 451 Ft | 4 163 147 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 6,61% | 4,13% | 3,33% |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 3 000 000 Ft-ot fektet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé 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 stresszforgatókönyv 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | | | |
|---|---|------------------------------|---|---|
| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő) |
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| Európai Kötvény (EKA) eszközalap | Teljes költség | 131 887 Ft | 364 264 Ft | 666 056 Ft |
| | Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 4,50% | 2,48% | 2,22% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,26% | 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 | 0,46% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,50% | 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 az Y referenciáértéket. |
| | 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. |

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

EURÓPAI RÉSZVÉNY (ERA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991120) Európai Részvény (ERA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. június 15.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

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

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

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

Megcélzott lakossági befektető

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | 1 év | 5 év | 10 év (ajánlott tartási idő) | |
|---|---|--------------|---------------------------------|--------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 501 878 Ft | 871 955 Ft | 440 963 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -83,27% | -21,90% | -17,45% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 212 414 Ft | 1 414 643 Ft | 930 776 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -26,25% | -13,96% | -11,04% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 831 876 Ft | 2 456 194 Ft | 2 050 216 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -5,60% | -3,92% | -3,74% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 589 514 Ft | 4 216 329 Ft | 4 437 327 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 19,65% | 7,04% | 3,99% |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy – az első évben 3 000 000 Ft-ot fektet be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 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 mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé 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 stresszforgatókönyv 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | | | |
|---|---|------------------------------|---|---|
| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő) |
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| Európai Részvény (ERA) eszközalap | Teljes költség | 125 991 Ft | 315 553 Ft | 523 430 Ft |
| | Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 4,16% | 2,24% | 2,03% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,25% | 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 | 0,28% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,50% | 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 az 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. |

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

VILÁGGAZDASÁGI RÉSZVÉNY (VRA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991120) Világgazdasági Részvény (VRA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. június 15.

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.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | 1 év | 5 év | 10 év (ajánlott tartási idő) | |
|---|---|--------------|---------------------------------|--------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 786 499 Ft | 950 162 Ft | 503 161 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -73,78% | -20,54% | -16,35% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 424 905 Ft | 2 063 394 Ft | 1 922 026 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -19,17% | -7,21% | -4,35% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 008 319 Ft | 3 340 616 Ft | 3 813 636 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 0,28% | 2,17% | 2,43% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 706 655 Ft | 5 366 382 Ft | 7 487 819 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 23,56% | 12,33% | 9,58% |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 3 000 000 Ft-ot fektet be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 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 mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé 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 stresszforgatókönyv 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | | | |
|---|---|------------------------------|---|---|
| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő) |
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| Világgazdasági Részvény (VRA) eszközalap | Teljes költség | 135 053 Ft | 389 325 Ft | 742 062 Ft |
| | Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 4,68% | 2,61% | 2,33% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,26% | 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 | 0,56% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,51% | 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 az 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. |

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

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

TERMÉK

A termék neve: **Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991120) Oroszország és Kelet-Európa Részvény (ORA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. június 15.

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 részvénypiacain elérhetőnél magasabb hozam elérése.

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

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

Megcélzott lakossági befektető

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | 1 év | 5 év | 10 év (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--------------|--------------|---------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 552 020 Ft | 888 809 Ft | 451 797 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -81,60% | -21,60% | -17,25% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 306 317 Ft | 1 663 138 Ft | 1 263 718 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -23,12% | -11,13% | -8,28% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 902 343 Ft | 2 775 561 Ft | 2 622 852 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -3,26% | -1,54% | -1,33% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 612 708 Ft | 4 575 899 Ft | 5 354 814 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 20,42% | 8,81% | 5,96% |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 3 000 000 Ft-ot fektet be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 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 mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé 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 stresszforgatókönyv 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | | | |
|---|---|------------------------------|---|---|
| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő) |
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| Oroszország és Kelet-Európa Részvény (ORA) eszközalap | Teljes költség | 136 044 Ft | 374 409 Ft | 659 708 Ft |
| | Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 4,59% | 2,61% | 2,36% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,26% | 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 | 0,61% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,49% | 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 az 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. |

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

KÍNA ÉS TÁVOL-KELET RÉSZVÉNY (KRA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991120) Kína és Távol-Kelet Részvény (KRA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. június 15.

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 részvénypiacain elérhetőnél magasabb hozam elérése.

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

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

Megcélzott lakossági befektető

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | 1 év | 5 év | 10 év (ajánlott tartási idő) | |
|---|---|-------------------------|---------------------------------|------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 532 185 Ft -82,26% | 715 009 Ft -24,93% | 314 289 Ft -20,20% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 2 100 543 Ft -29,98% | 1 301 622 Ft -15,38% | 856 265 Ft -11,78% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 2 864 984 Ft -4,50% | 2 610 076 Ft -2,75% | 2 319 170 Ft -2,54% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 3 876 693 Ft 29,22% | 5 179 851 Ft 11,54% | 6 160 912 Ft 7,46% |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy
– az első évben 3 000 000 Ft-ot fektet be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 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 mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé 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 stresszforgatókönyv 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | | | |
|---|---|------------------------------|---|---|
| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő) |
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| Kína és Távol-Kelet Részvény (KRA) eszközalap | Teljes költség | 141 037 Ft | 392 196 Ft | 678 868 Ft |
| | Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 4,71% | 2,77% | 2,54% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,25% | 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 | 0,78% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,51% | 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 az 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. |

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

IPARI NYERSANYAGOK RÉSZVÉNY (IPA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991120) Ipari Nyersanyagok Részvény (IPA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. június 15.

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.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | 1 év | 5 év | 10 év (ajánlott tartási idő) | |
|---|---|--------------|---------------------------------|--------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 136 835 Ft | 441 543 Ft | 137 509 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,44% | -31,83% | -26,53% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 1 826 348 Ft | 777 041 Ft | 323 910 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -39,12% | -23,68% | -19,96% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 671 809 Ft | 1 827 573 Ft | 1 125 277 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -10,94% | -9,44% | -9,34% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 862 231 Ft | 4 226 716 Ft | 3 742 832 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 28,74% | 7,10% | 2,24% |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 3 000 000 Ft-ot fektet be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 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 mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé 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 stresszforgatókönyv 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | | | |
|---|---|------------------------------|---|---|
| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő) |
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| Ipari Nyersanyagok Részvény (IPA) eszközalap | Teljes költség | 138 906 Ft | 348 599 Ft | 533 817 Ft |
| | Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 4,40% | 2,63% | 2,50% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,24% | 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 | 0,73% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,53% | 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 az Y referenciáértéket. |
| | 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. |

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

KÖRNYEZETTUDATOS RÉSZVÉNY (KTA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991120) Környezettudatos Részvény (KTA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. június 15.

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 kívánják részesülni közép- és hosszútávon a klasszikus, fejlett piacokra irányuló diverzifikált részvényalapok hozamánál várhatóan magasabb hozam eléréséből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | 1 év | 5 év | 10 év (ajánlott tartási idő) | |
|---|---|--------------|---------------------------------|--------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 269 709 Ft | 1 003 048 Ft | 547 261 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -91,01% | -19,68% | -15,65% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 280 613 Ft | 1 673 025 Ft | 1 319 156 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -23,98% | -11,02% | -7,89% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 934 133 Ft | 2 939 946 Ft | 2 947 323 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -2,20% | -0,40% | -0,18% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 742 271 Ft | 5 114 124 Ft | 6 488 072 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 24,74% | 11,26% | 8,02% |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 3 000 000 Ft-ot fektet be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 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 mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé 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 stresszforgatókönyv 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | | | |
|---|---|------------------------------|---|---|
| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő) |
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| Környezettudatos Részvény (KTA) eszközalap | Teljes költség | 138 047 Ft | 390 480 Ft | 706 636 Ft |
| | Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 4,69% | 2,69% | 2,43% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,26% | 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 | 0,67% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,50% | A befektetések 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 az 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. |

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

DEMOGRÁFIA RÉSZVÉNY (DMA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991120) Demográfia Részvény (DMA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. június 15.

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 közép- és hosszútávon a klasszikus, fejlett piacokra irányuló diverzifikált részvényalapok hozamánál várhatóan magasabb hozam eléréséből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | 1 év | 5 év | 10 év (ajánlott tartási idő) | |
|---|---|--------------|---------------------------------|--------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Stresszforgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 621 250 Ft | 1 323 809 Ft | 840 651 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -79,29% | -15,09% | -11,95% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 501 311 Ft | 2 207 610 Ft | 2 111 983 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -16,62% | -5,95% | -3,45% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 004 871 Ft | 3 327 405 Ft | 3 785 081 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 0,16% | 2,09% | 2,35% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 590 512 Ft | 4 984 902 Ft | 6 729 374 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 19,68% | 10,69% | 8,41% |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 3 000 000 Ft-ot fektet be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 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 egészen elveszítheti.

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

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé 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 stresszforgatókönyv 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | | | |
|---|---|------------------------------|---|---|
| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő) |
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| Demográfia Részvény (DMA) eszközalap | Teljes költség | 147 431 Ft | 454 092 Ft | 879 349 Ft |
| | Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 5,11% | 3,04% | 2,77% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,27% | 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 | 0,99% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,51% | 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 az 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. |

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

BRIC RÉSZVÉNY (BRA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991120) BRIC Részvény (BRA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. június 15.

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) részvénytőzsdéin 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 kívánják részesedni a brazil, orosz és távol-keleti részvénytőzsdéken elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | 1 év | 5 év | 10 év (ajánlott tartási idő) | |
|---|---|--------------|---------------------------------|--------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 666 936 Ft | 767 419 Ft | 351 532 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -77,77% | -23,87% | -19,30% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 191 713 Ft | 1 483 440 Ft | 1 073 179 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -26,94% | -13,14% | -9,77% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 899 947 Ft | 2 777 224 Ft | 2 629 169 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -3,34% | -1,53% | -1,31% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 810 008 Ft | 5 153 095 Ft | 6 342 638 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 27,00% | 11,43% | 7,77% |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 3 000 000 Ft-ot fektet be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 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 mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé 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 stresszforgatókönyv 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | | | |
|---|---|------------------------------|---|---|
| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő) |
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| BRIC Részvény (BRA) eszközalap | Teljes költség | 147 657 Ft | 431 433 Ft | 771 180 Ft |
| | Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 4,99% | 3,01% | 2,77% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,26% | 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 | 1,01% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,50% | 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 az 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. |

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

ALLIANZ MENEDZSELT (AMA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991120) Allianz Menedzselte (AMA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. június 15.

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 kockázat vállalására megtakarításuk befektetésekor.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | 1 év | 5 év | 10 év (ajánlott tartási idő) | |
|---|---|-------------------------|---------------------------------|------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 2 453 387 Ft -18,22% | 2 343 643 Ft -4,82% | 1 982 516 Ft -4,06% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 2 810 187 Ft -6,33% | 2 566 838 Ft -3,07% | 2 325 034 Ft -2,52% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 2 883 418 Ft -3,89% | 2 718 460 Ft -1,95% | 2 522 891 Ft -1,72% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 2 955 613 Ft -1,48% | 2 876 112 Ft -0,84% | 2 734 634 Ft -0,92% |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 3 000 000 Ft-ot fektet be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 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 mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé 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 stresszforgatókönyv 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | | | |
|---|---|------------------------------|---|---|
| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő) |
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| Allianz Menedzselt (AMA) eszközalap | Teljes költség | 145 441 Ft | 418 271 Ft | 739 982 Ft |
| | Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 4,89% | 2,93% | 2,69% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,26% | 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 | 0,93% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,50% | 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 az Y referenciáértéket. |
| | 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. |

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

PÉNZPIACI EURÓ (PEA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991120) Pénzpiaci Euró (PEA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. június 15.

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.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | 1 év | 5 év | 10 év (ajánlott tartási idő) | |
|---|---|--------------|---------------------------------|--------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 2 080 596 Ft | 2 273 567 Ft | 1 958 474 Ft | |
| | Éves átlagos hozam | -30,65% | -5,39% | -4,17% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 2 769 642 Ft | 2 584 081 Ft | 2 449 029 Ft | |
| | Éves átlagos hozam | -7,68% | -2,94% | -2,01% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 2 923 632 Ft | 2 919 965 Ft | 2 915 328 Ft | |
| | Éves átlagos hozam | -2,55% | -0,54% | -0,29% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 3 087 762 Ft | 3 300 984 Ft | 3 471 230 Ft | |
| | Éves átlagos hozam | 2,93% | 1,93% | 1,47% |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy
– az első évben 3 000 000 Ft-ot fektet be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 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 mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé 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 stresszforgatókönyv 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | | | |
|---|---|------------------------------|---|---|
| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő) |
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| Pénzpiaci Euró (PEA) eszközalap | Teljes költség | 112 386 Ft | 261 842 Ft | 448 455 Ft |
| | Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 3,79% | 1,80% | 1,54% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,26% | 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% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,18% | 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 az 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. |

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

CÉLDÁTUM 2025 VEGYES (CDA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991120) Céldátum 2025 Vegyes (CDA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. június 15.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

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

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

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzüpi 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.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | 1 év | 5 év | 10 év (ajánlott tartási idő) |
|---|---|-------------------------|---------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 1 694 328 Ft -43,52% | 2 016 210 Ft -7,64% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 2 773 699 Ft -7,54% | 2 734 092 Ft -1,84% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 2 983 621 Ft -0,55% | 3 215 382 Ft 1,40% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 3 196 058 Ft 6,54% | 3 765 156 Ft 4,65% |
| | | | 4 428 034 Ft 3,97% |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy – az első évben 3 000 000 Ft-ot fektet be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 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 mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé 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 stresszforgatókönyv 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | | | |
|---|---|------------------------------|---|---|
| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő) |
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| Céldátum 2025 Vegyes (CDA) eszközalap | Teljes költség | 129 908 Ft | 358 476 Ft | 665 817 Ft |
| | Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 4,47% | 2,42% | 2,15% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,26% | 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 | 0,39% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,50% | 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 az 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. |

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

CÉLDÁTUM 2030 VEGYES (CDB) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991120) Céldátum 2030 Vegyes (CDB) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. június 15.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

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

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

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

Megcélzott lakossági befektető

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | 1 év | 5 év | 10 év (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--------------|--------------|---------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 934 906 Ft | 1 842 058 Ft | 1 413 269 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -68,84% | -9,29% | -7,25% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 673 337 Ft | 2 528 280 Ft | 2 525 449 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -10,89% | -3,36% | -1,71% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 994 634 Ft | 3 250 306 Ft | 3 605 043 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -0,18% | 1,62% | 1,85% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 319 568 Ft | 4 133 701 Ft | 5 086 917 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 10,65% | 6,62% | 5,42% |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 3 000 000 Ft-ot fektet be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 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 mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé 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 stresszforgatókönyv 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | | | |
|---|---|------------------------------|---|---|
| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő) |
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| Céldátum 2030 Vegyes (CDB) eszközalap | Teljes költség | 131 149 Ft | 365 811 Ft | 683 675 Ft |
| | Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 4,52% | 2,46% | 2,19% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,26% | 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 | 0,43% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,50% | 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 az 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. |

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

CÉLDÁTUM 2035 VEGYES (CDC) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991120) Céldátum 2035 Vegyes (CDC) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. június 15.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

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

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

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzüpi 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.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | 1 év | 5 év | 10 év (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--------------|---------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 747 804 Ft | 1 714 490 Ft | 1 267 994 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -75,07% | -10,59% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 2 629 456 Ft | 2 440 874 Ft | 2 407 971 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -12,35% | -4,04% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 2 997 951 Ft | 3 265 157 Ft | 3 637 334 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -0,07% | 1,71% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 3 379 659 Ft | 4 316 995 Ft | 5 424 771 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 12,66% | 7,55% |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 3 000 000 Ft-ot fektet be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 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 mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé 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 stresszforgatókönyv 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | | | |
|---|---|------------------------------|---|---|
| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő) |
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| Céldátum 2035 Vegyes (CDC) eszközalap | Teljes költség | 131 923 Ft | 370 288 Ft | 694 340 Ft |
| | Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 4,55% | 2,49% | 2,22% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,26% | 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 | 0,45% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,51% | 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 az 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. |

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

CÉLDÁTUM 2040 VEGYES (CDD) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991120) Céldátum 2040 Vegyes (CDD) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. június 15.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

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

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

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzüpi 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.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | 1 év | 5 év | 10 év (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--------------|--------------|---------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Stresszforatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 682 096 Ft | 1 590 189 Ft | 1 129 322 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -77,26% | -11,92% | -9,31% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 609 544 Ft | 2 444 454 Ft | 2 461 416 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -13,02% | -4,01% | -1,96% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 017 430 Ft | 3 376 162 Ft | 3 891 156 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 0,58% | 2,39% | 2,64% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 452 321 Ft | 4 611 762 Ft | 6 076 502 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 15,08% | 8,98% | 7,31% |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 3 000 000 Ft-ot fektet be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 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 mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé 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 stresszforgatókönyv 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | | | |
|---|---|------------------------------|---|---|
| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő) |
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| Céldátum 2040 Vegyes (CDD) eszközalap | Teljes költség | 133 802 Ft | 383 754 Ft | 733 050 Ft |
| | Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 4,64% | 2,56% | 2,28% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,27% | 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 | 0,52% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,49% | 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 az 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. |

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

AKTÍV MENEDZSELT KIEGYENSÚLYOZOTT (AKA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991120) Aktív Menedzselte Kiegyensúlyozott (AKA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. június 15.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

CÉLOK

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

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

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

Megcélzott lakossági befektető

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | 1 év | 5 év | 10 év (ajánlott tartási idő) | |
|---|---|--------------|---------------------------------|--------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 494 093 Ft | 1 435 487 Ft | 956 511 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -83,53% | -13,71% | -10,80% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 405 180 Ft | 1 805 679 Ft | 1 404 067 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -19,83% | -9,66% | -7,31% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 889 322 Ft | 2 717 264 Ft | 2 513 846 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -3,69% | -1,96% | -1,75% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 437 145 Ft | 4 045 903 Ft | 4 440 793 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 14,57% | 6,16% | 4,00% |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 3 000 000 Ft-ot fektet be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 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 egészen elveszítheti.

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

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé 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 stresszforgatókönyv 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadó-jának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | | | |
|---|---|------------------------------|---|---|
| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő) |
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott (AKA) eszközalap | Teljes költség | 142 760 Ft | 404 866 Ft | 713 277 Ft |
| | Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 4,80% | 2,83% | 2,60% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,25% | 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 | 0,84% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,51% | 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 az 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. |

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

AKTÍV MENEDZSELT HOZAMKERESŐ (AHA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991120) Aktív Menedzselte Hozamkereső (AHA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2020. június 15.

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.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | 1 év | 5 év | 10 év (ajánlott tartási idő) | |
|---|---|--------------|---------------------------------|--------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 426 263 Ft | 1 361 024 Ft | 880 033 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -85,79% | -14,62% | -11,54% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 370 168 Ft | 1 739 851 Ft | 1 325 479 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -20,99% | -10,32% | -7,84% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 2 885 557 Ft | 2 697 851 Ft | 2 477 377 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -3,81% | -2,10% | -1,90% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3 477 087 Ft | 4 136 589 Ft | 4 563 552 Ft |
| | Éves átlagos hozam | 15,90% | 6,64% | 4,28% |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy
– az első évben 3 000 000 Ft-ot fektet be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 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 mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetésé 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 stresszforgatókönyv 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik

figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | | | |
|---|---|------------------------------|---|---|
| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő) |
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| Aktív Menedzselte Hozamkereső (AHA) eszközalap | Teljes költség | 144 153 Ft | 410 774 Ft | 722 647 Ft |
| | Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 4,85% | 2,88% | 2,65% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,25% | 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 | 0,89% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,51% | 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 az 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. |

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).