

ALLIANZ.HU

ALLIANZ ÉLETPROGRAM NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI ZÁRADÉKKAL

ÉLET- ÉS
SZEMÉLYBIZTOSÍTÁS

Az eszközalapokra vonatkozó
konkrét információk

PÉNZPIACI FORINT (PPA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (992120) Pénzpiaci Forint (PPA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2019. július 10.

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 15 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 egészen elveszítheti.

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	1 év	8 év	15 év (ajánlott tartási idő)	
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	199 346 Ft	2 363 208 Ft	4 854 964 Ft
	Éves átlagos hozam	-55,23%	-3,14%	-2,02%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	199 659 Ft	2 342 731 Ft	4 778 392 Ft
	Éves átlagos hozam	-55,08%	-3,36%	-2,26%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	199 762 Ft	2 346 759 Ft	4 789 177 Ft
	Éves átlagos hozam	-55,04%	-3,32%	-2,23%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	199 871 Ft	2 350 867 Ft	4 800 134 Ft
	Éves átlagos hozam	-54,98%	-3,27%	-2,19%
Felhalmozott befektetett összeg	300 000 Ft	2 667 701 Ft	5 579 674 Ft	

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 15 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

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

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy 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 évente 300 000 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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 8 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 15 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Pénzpiaci Forint (PPA) eszközalap	Teljes költség	100 034 Ft	298 277 Ft	704 761 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	54,79%	3,07%	1,98%

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	1,63%	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 Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

MAGYAR KÖTVÉNY (MKA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (992120) Magyar Kötvény (MKA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2019. július 10.

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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		1 év	8 év	15 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	189 381 Ft	2 149 950 Ft	4 284 647 Ft
	Éves átlagos hozam	-59,85%	-5,62%	-3,91%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	200 119 Ft	2 617 910 Ft	6 002 701 Ft
	Éves átlagos hozam	-54,87%	-0,49%	1,04%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	203 208 Ft	2 757 951 Ft	6 449 093 Ft
	Éves átlagos hozam	-53,40%	0,85%	2,04%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	206 333 Ft	2 907 639 Ft	6 939 736 Ft
	Éves átlagos hozam	-51,89%	2,21%	3,05%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	2 667 701 Ft	5 579 674 Ft


En a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 15 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 15 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 évente 300 000 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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 8 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 15 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Magyar Kötvény (MKA) eszközalap	Teljes költség	100 056 Ft	312 911 Ft	810 089 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	57,53%	3,27%	2,09%

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	0,33%	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	1,65%	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.
	Nyerésgrészesedés	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 Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

MAGYAR RÉSZVÉNY (MRA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (992120) Magyar Részvény (MRA) eszközalap**

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

Kelt: Budapest, 2019. július 10.

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 megterületést 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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		1 év	8 év	15 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	156 852 Ft	1 514 426 Ft	2 691 056 Ft
	Éves átlagos hozam	-73,56%	-15,09%	-11,62%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	195 225 Ft	3 053 491 Ft	9 100 688 Ft
	Éves átlagos hozam	-57,16%	3,45%	6,65%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	211 157 Ft	4 078 107 Ft	14 042 819 Ft
	Éves átlagos hozam	-49,54%	10,75%	12,14%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	228 751 Ft	5 569 712 Ft	22 580 533 Ft
	Éves átlagos hozam	-40,62%	18,50%	17,88%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	2 667 701 Ft	5 579 674 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 15 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 15 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 évente 300 000 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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 8 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 15 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Magyar Részvény (MRA) eszközalap	Teljes költség	100 374 Ft	398 164 Ft	1 449 410 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	64,49%	4,17%	2,78%

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	0,55%	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	0,50%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,73%	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 Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

EURÓPAI KÖTVÉNY (EKA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (992120) Európai Kötvény (EKA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2019. július 10.

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 15 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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	1 év	8 év	15 év (ajánlott tartási idő)	
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	182 315 Ft	1 982 033 Ft	3 827 721 Ft
	Éves átlagos hozam	-63,01%	-7,77%	-5,67%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	196 035 Ft	2 333 557 Ft	4 958 722 Ft
	Éves átlagos hozam	-56,78%	-3,47%	-1,71%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	201 648 Ft	2 562 959 Ft	5 622 921 Ft
	Éves átlagos hozam	-54,14%	-1,03%	0,11%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	207 501 Ft	2 824 100 Ft	6 415 687 Ft
	Éves átlagos hozam	-51,33%	1,46%	1,97%
Felhalmozott befektetett összeg	300 000 Ft	2 667 701 Ft	5 579 674 Ft	

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 15 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

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

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy 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 évente 300 000 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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 8 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 15 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Európai Kötvény (EKA) eszközalap	Teljes költség	100 326 Ft	339 176 Ft	890 793 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	56,64%	3,54%	2,39%

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	0,30%	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	1,64%	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.
	Nyerésgrészesedés	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 Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

EURÓPAI RÉSZVÉNY (ERA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (992120) Európai Részvény (ERA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2019. július 10.

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 eszközcsoporthoz 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 részvénypiacokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		1 év	8 év	15 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	139 391 Ft	1 329 575 Ft	2 282 584 Ft
	Éves átlagos hozam	-79,98%	-18,75%	-14,69%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	185 201 Ft	1 940 030 Ft	3 883 773 Ft
	Éves átlagos hozam	-61,73%	-8,34%	-5,44%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	201 654 Ft	2 549 317 Ft	5 563 921 Ft
	Éves átlagos hozam	-54,14%	-1,17%	-0,04%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	219 649 Ft	3 437 262 Ft	8 396 630 Ft
	Éves átlagos hozam	-45,30%	6,45%	5,60%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	2 667 701 Ft	5 579 674 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 15 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 15 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 évente 300 000 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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 8 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 15 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Európai Részvény (ERA) eszközalap	Teljes költség	100 192 Ft	322 755 Ft	823 328 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	56,47%	3,36%	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	0,29%	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	0,29%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,64%	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 Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

VILÁGGAZDASÁGI RÉSZVÉNY (VRA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (992120) Világgazdasági Részvény (VRA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2019. július 10.

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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		1 év	8 év	15 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	131 055 Ft	1 420 465 Ft	2 477 545 Ft
	Éves átlagos hozam	-82,79%	-16,88%	-13,14%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	191 535 Ft	2 488 939 Ft	6 046 708 Ft
	Éves átlagos hozam	-58,86%	-1,79%	1,14%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	206 622 Ft	3 235 094 Ft	8 776 209 Ft
	Éves átlagos hozam	-51,75%	4,92%	6,18%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	222 814 Ft	4 285 323 Ft	13 242 885 Ft
	Éves átlagos hozam	-43,69%	11,98%	11,41%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	2 667 701 Ft	5 579 674 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 15 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 15 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 évente 300 000 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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 8 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 15 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Világgazdasági Részvény (VRA) eszközalap	Teljes költség	100 425 Ft	376 418 Ft	1 163 869 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	60,78%	3,94%	2,67%

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	0,42%	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	0,57%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,68%	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 Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal 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: **Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (992120) Oroszország és Kelet-Európa Részvény (ORA) eszközalap**

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

Kelt: Budapest, 2019. július 10.

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 részvénytőzsdéin 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 részvénytőzsdéken elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	1 év	8 év	15 év (ajánlott tartási idő)	
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	141 524 Ft	1 364 155 Ft	2 348 268 Ft
	Éves átlagos hozam	-79,24%	-18,02%	-14,15%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	188 424 Ft	2 182 724 Ft	4 755 210 Ft
	Éves átlagos hozam	-60,28%	-5,22%	-2,33%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	203 867 Ft	2 839 571 Ft	6 814 593 Ft
	Éves átlagos hozam	-53,08%	1,60%	2,80%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	220 816 Ft	3 780 036 Ft	10 223 181 Ft
	Éves átlagos hozam	-44,71%	8,84%	8,16%
Felhalmozott befektetett összeg	300 000 Ft	2 667 701 Ft	5 579 674 Ft	

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 15 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 15 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 évente 300 000 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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 8 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 15 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Oroszország és Kelet-Európa Részvény (ORA) eszközalap	Teljes költség	100 566 Ft	379 411 Ft	1 102 307 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	58,72%	3,97%	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	0,35%	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	0,75%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,67%	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 Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal 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: **Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradék-
kal (992120) Kína és Távol-Kelet Részvény (KRA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2019. július 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és meg-
értése 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 részvény-
piacain 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 részvenyipiacokon elérhető tőke-
növekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	1 év	8 év	15 év (ajánlott tartási idő)	
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	114 080 Ft -87,93%	1 176 550 Ft -22,28%	1 951 574 Ft -17,84%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	184 208 Ft -62,17%	2 179 442 Ft -5,26%	5 017 296 Ft -1,54%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	206 537 Ft -51,79%	3 217 169 Ft 4,78%	8 678 873 Ft 6,03%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	231 963 Ft -38,95%	4 977 674 Ft 15,71%	16 479 023 Ft 14,10%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	2 667 701 Ft	5 579 674 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 15 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 15 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 évente 300 000 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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 8 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 15 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Kína és Távol-Kelet Részvény (KRA) eszközalap	Teljes költség	100 631 Ft	403 829 Ft	1 286 622 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	60,99%	4,21%	2,94%

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	0,42%	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	1,68%	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 Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal 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: **Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradék-
kal (992120) Ipari Nyersanyagok Részvény (IPA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2019. július 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és meg-
értése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja hozam elérése olyan vállalatok részvénye-
ibe 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-távra a klasszikus, fejlett piacokra
irányuló diverzifikált részvényalapok hozamánál várhatóan
magasabb hozam eléréséből és az alapok eszközalapja struk-
túra előnyeiből.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	1 év	8 év	15 év (ajánlott tartási idő)	
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	120 127 Ft	1 006 725 Ft	1 614 961 Ft
	Éves átlagos hozam	-86,19%	-26,93%	-21,97%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	174 991 Ft	1 472 707 Ft	2 567 817 Ft
	Éves átlagos hozam	-66,18%	-15,87%	-12,47%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	197 444 Ft	2 107 841 Ft	3 965 206 Ft
	Éves átlagos hozam	-56,13%	-6,14%	-5,11%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	223 795 Ft	3 195 975 Ft	6 818 252 Ft
	Éves átlagos hozam	-43,18%	4,61%	2,80%
Felhalmozott befektetett összeg	300 000 Ft	2 667 701 Ft	5 579 674 Ft	

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 15 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek
szerint, feltételezve, hogy

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 15 évig meg-
tartja 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 kockáza-
tokra, 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 kifizé-
tést, 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 évente 300 000 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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 8 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 15 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Ipari Nyersanyagok Részvény (IPA) eszközalap	Teljes költség	100 575 Ft	347 908 Ft	856 999 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	53,66%	3,63%	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	0,22%	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	0,75%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,63%	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 Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

KÖRNYEZETTUDATOS RÉSZVÉNY (KTA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (992120) Környezettudatos Részvény (KTA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2019. július 10.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

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

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

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

Megcélzott lakossági befektető

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	1 év	8 év	15 év (ajánlott tartási idő)	
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	144 097 Ft -78,32%	1 421 570 Ft -16,86%	2 476 639 Ft -13,14%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	187 832 Ft -60,55%	2 083 846 Ft -6,44%	4 349 449 Ft -3,68%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	202 608 Ft -53,68%	2 670 013 Ft 0,02%	6 064 494 Ft 1,18%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	218 618 Ft -45,82%	3 491 445 Ft 6,85%	8 812 268 Ft 6,23%
Felhalmozott befektetett összeg	300 000 Ft	2 667 701 Ft	5 579 674 Ft	

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 15 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 15 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 évente 300 000 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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 8 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 15 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Környezettudatos Részvény (KTA) eszközalap	Teljes költség	100 505 Ft	364 726 Ft	1 010 571 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	57,63%	3,81%	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	0,32%	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	1,66%	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 Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

DEMOGRÁFIA RÉSZVÉNY (DMA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradék-
kal (992120) Demográfia Részvény (DMA) eszközalap**

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

Kelt: Budapest, 2019. július 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és meg-
értése 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 orszá-
gok megnövekedett életkori kilátásaiból, illetve
- a fejlődő országok népességének növekedéséből és társa-
dalmi változásaiból eredő globális gazdasági folyamatokból.

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

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

Megcélzott lakossági befektető

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	1 év	8 év	15 év (ajánlott tartási idő)	
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	154 655 Ft	1 622 919 Ft	2 928 129 Ft
	Éves átlagos hozam	-74,41%	-13,17%	-10,12%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	194 463 Ft	2 548 777 Ft	6 114 647 Ft
	Éves átlagos hozam	-57,51%	-1,18%	1,30%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	205 611 Ft	3 088 886 Ft	8 017 153 Ft
	Éves átlagos hozam	-52,24%	3,75%	4,99%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	217 383 Ft	3 782 958 Ft	10 740 330 Ft
	Éves átlagos hozam	-46,44%	8,86%	8,78%
Felhalmozott befektetett összeg	300 000 Ft	2 667 701 Ft	5 579 674 Ft	

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 15 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek
szerint, feltételezve, hogy

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

22/41

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 15 évig meg-
tartja 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 kockáza-
tokra, 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 kifizé-
tést, 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 évente 300 000 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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 8 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 15 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Demográfia Részvény (DMA) eszközalap	Teljes költség	100 760 Ft	415 479 Ft	1 311 441 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	60,40%	4,33%	3,08%

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	0,40%	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	1,00%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,68%	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 Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

BRIC RÉSZVÉNY (BRA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (992120) BRIC Részvény (BRA) eszközalap**

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

Kelt: Budapest, 2019. július 10.

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) részvénytársaságain eszközölt részvénybefektetések révén hosszú távon a fejlett országokban elérhetőnél magasabb hozam elérése.

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

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

Megcélzott lakossági befektető

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	1 év	8 év	15 év (ajánlott tartási idő)	
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	124 940 Ft	1 288 011 Ft	2 179 725 Ft
	Éves átlagos hozam	-84,73%	-19,66%	-15,60%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	185 556 Ft	2 178 745 Ft	4 921 711 Ft
	Éves átlagos hozam	-61,57%	-5,26%	-1,82%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	205 623 Ft	3 083 425 Ft	7 987 029 Ft
	Éves átlagos hozam	-52,23%	3,70%	4,94%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	228 232 Ft	4 534 854 Ft	13 989 551 Ft
	Éves átlagos hozam	-40,89%	13,40%	12,09%
Felhalmozott befektetett összeg	300 000 Ft	2 667 701 Ft	5 579 674 Ft	

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 15 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 15 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 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 évente 300 000 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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 8 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 15 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
BRIC Részvény (BRA) eszközalap	Teljes költség	100 800 Ft	420 569 Ft	1 332 764 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	60,46%	4,38%	3,13%

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	0,40%	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	1,05%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,68%	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 Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

ALLIANZ MENEDZSELT (AMA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (992120) Allianz Menedzselte (AMA) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2019. július 10.

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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		1 év	8 év	15 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	190 908 Ft	2 167 964 Ft	4 274 961 Ft
	Éves átlagos hozam	-59,15%	-5,40%	-3,94%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	199 137 Ft	2 407 900 Ft	5 090 814 Ft
	Éves átlagos hozam	-55,33%	-2,65%	-1,33%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	200 977 Ft	2 482 152 Ft	5 300 917 Ft
	Éves átlagos hozam	-54,46%	-1,86%	-0,74%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	202 816 Ft	2 559 173 Ft	5 522 420 Ft
	Éves átlagos hozam	-53,58%	-1,07%	-0,15%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	2 667 701 Ft	5 579 674 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 15 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 15 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 évente 300 000 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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 8 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 15 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Allianz Menedzselt (AMA) eszközalap	Teljes költség	100 713 Ft	381 115 Ft	1 042 917 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	56,60%	3,99%	2,87%

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	0,29%	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	1,65%	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 Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).

PÉNZPIACI EURÓ (PEA) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (992120) Pénzpiaci Euró (PEA) eszközalap**

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

Kelt: Budapest, 2019. július 10.

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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	1 év	8 év	15 év (ajánlott tartási idő)	
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	188 630 Ft	2 165 176 Ft	4 345 919 Ft
	Éves átlagos hozam	-60,19%	-5,43%	-3,69%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	196 657 Ft	2 251 609 Ft	4 569 610 Ft
	Éves átlagos hozam	-56,49%	-4,40%	-2,93%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	200 076 Ft	2 382 094 Ft	4 919 817 Ft
	Éves átlagos hozam	-54,89%	-2,93%	-1,83%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	203 616 Ft	2 523 679 Ft	5 309 983 Ft
	Éves átlagos hozam	-53,20%	-1,43%	-0,71%
Felhalmozott befektetett összeg	300 000 Ft	2 667 701 Ft	5 579 674 Ft	

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 15 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 15 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a 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 évente 300 000 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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 8 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 15 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Pénzpiaci Euró (PEA) eszközalap	Teljes költség	99 793 Ft	272 046 Ft	608 397 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	54,73%	2,79%	1,68%

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	1,33%	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 Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal 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: Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradék-kal (992120) Céldátum 2025 Vegyes (CDA) eszközalap
A szolgáltató neve: Allianz Hungária Zrt.
Kelt: Budapest, 2019. október 1.

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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	1 év	8 év	15 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek			
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	174 680 Ft -66,31%	2 006 228 Ft -7,45%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	197 770 Ft -55,97%	2 495 106 Ft -1,73%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	202 984 Ft -53,50%	2 722 140 Ft 0,52%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	208 161 Ft -51,00%	2 973 611 Ft 2,78%
Felhalmozott befektetett összeg	300 000 Ft	2 667 701 Ft	5 579 674 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 15 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 15 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 2. osztályba soroltuk, amely az 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 évente 300 000 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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 8 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 15 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Céldátum 2025 Vegyes (CDA) eszközalap	Teljes költség	100 271 Ft	338 249 Ft	910 235 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	57,63%	3,53%	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	0,33%	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	0,38%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,65%	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 Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal 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: **Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradék-kal (992120) Céldátum 2030 Vegyes (CDB) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2019. július 10.

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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	1 év	8 év	15 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek			
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 172 587 Ft	1 913 015 Ft	3 655 939 Ft
	Éves átlagos hozam -67,20%	-8,72%	-6,40%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 196 232 Ft	2 426 585 Ft	5 370 102 Ft
	Éves átlagos hozam -56,69%	-2,45%	-0,55%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 202 920 Ft	2 714 015 Ft	6 254 718 Ft
	Éves átlagos hozam -53,53%	0,44%	1,61%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 209 696 Ft	3 044 682 Ft	7 336 571 Ft
	Éves átlagos hozam -50,25%	3,38%	3,80%
Felhalmozott befektetett összeg	300 000 Ft	2 667 701 Ft	5 579 674 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 15 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 15 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 évente 300 000 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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 8 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 15 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Céldátum 2030 Vegyes (CDB) eszközalap	Teljes költség	100 302 Ft	341 757 Ft	923 509 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	57,62%	3,57%	2,40%

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	0,32%	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	0,42%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,66%	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 Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal 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: **Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradék-kal (992120) Céldátum 2035 Vegyes (CDC) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2019. július 10.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

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

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

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

Megcélzott lakossági befektető

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	1 év	8 év	15 év (ajánlott tartási idő)	
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 166 522 Ft	1 842 159 Ft	3 477 585 Ft	
	Éves átlagos hozam	-69,71%	-9,73%	-7,21%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 195 349 Ft	2 389 535 Ft	5 257 761 Ft	
	Éves átlagos hozam	-57,10%	-2,85%	-0,86%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 202 920 Ft	2 712 186 Ft	6 246 260 Ft	
	Éves átlagos hozam	-53,53%	0,43%	1,59%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 210 611 Ft	3 090 527 Ft	7 488 463 Ft	
	Éves átlagos hozam	-49,81%	3,76%	4,08%
Felhalmozott befektetett összeg	300 000 Ft	2 667 701 Ft	5 579 674 Ft	

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 15 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 15 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 évente 300 000 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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 8 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 15 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Céldátum 2035 Vegyes (CDC) eszközalap	Teljes költség	100 322 Ft	344 165 Ft	933 122 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	57,65%	3,60%	2,42%

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	0,33%	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	1,64%	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 Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal 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: **Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradék-
kal (992120) Céldátum 2040 Vegyes (CDD) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Kelt: Budapest, 2019. július 10.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és meg-
értése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

CÉLOK

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befekte-
tést 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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó	1 év	8 év	15 év (ajánlott tartási idő)	
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	162 939 Ft	1 768 059 Ft	3 291 993 Ft
	Éves átlagos hozam	-71,16%	-10,84%	-8,12%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	194 853 Ft	2 406 452 Ft	5 372 446 Ft
	Éves átlagos hozam	-57,33%	-2,67%	-0,54%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	203 427 Ft	2 781 248 Ft	6 550 992 Ft
	Éves átlagos hozam	-53,29%	1,07%	2,25%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	212 314 Ft	3 233 787 Ft	8 090 323 Ft
	Éves átlagos hozam	-48,97%	4,91%	5,11%
Felhalmozott befektetett összeg	300 000 Ft	2 667 701 Ft	5 579 674 Ft	

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 15 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek
szerint, feltételezve, hogy

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 15 évig meg-
tartja 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 kockáza-
tokra, 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 kifizé-
tést, 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 évente 300 000 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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 8 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 15 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Céldátum 2040 Vegyes (CDD) eszközalap	Teljes költség	100 371 Ft	352 750 Ft	979 719 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	58,12%	3,69%	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	0,34%	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	0,51%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,65%	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 Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal 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: **Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (992120) Aktív Menedzselte Kiegyensúlyozott (AKA) eszközalap**

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

Kelt: Budapest, 2019. október 1.

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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		1 év	8 év	15 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	165 531 Ft	1 748 530 Ft	3 358 500 Ft
	Éves átlagos hozam	-70,12%	-11,14%	-7,79%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	193 793 Ft	2 249 786 Ft	4 836 076 Ft
	Éves átlagos hozam	-57,82%	-4,42%	-2,08%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	201 736 Ft	2 566 757 Ft	5 636 015 Ft
	Éves átlagos hozam	-54,10%	-0,99%	0,14%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	209 920 Ft	2 943 337 Ft	6 622 326 Ft
	Éves átlagos hozam	-50,14%	2,52%	2,40%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	2 667 701 Ft	5 579 674 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 15 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 15 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 évente 300 000 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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 8 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 15 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott (AKA) eszközalap	Teljes költség	100 663 Ft	379 194 Ft	1 050 676 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	57,14%	3,97%	2,82%

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	0,31%	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	2,07%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	0,44%	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 Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal 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: **Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal (992120) Aktív Menedzselte Hozamkereső (AHA) eszközalap**

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

Kelt: Budapest, 2019. október 1.

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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó		1 év	8 év	15 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	162 345 Ft	1 694 613 Ft	3 232 244 Ft
	Éves átlagos hozam	-71,40%	-11,99%	-8,43%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	193 061 Ft	2 221 859 Ft	4 765 627 Ft
	Éves átlagos hozam	-58,16%	-4,75%	-2,30%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	201 735 Ft	2 565 858 Ft	5 632 110 Ft
	Éves átlagos hozam	-54,10%	-1,00%	0,13%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	210 713 Ft	2 981 516 Ft	6 722 247 Ft
	Éves átlagos hozam	-49,76%	2,85%	2,61%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	2 667 701 Ft	5 579 674 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 15 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

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

40/41

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 15 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 évente 300 000 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: 25 000 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó				
Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 8 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 15 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Mérsékelt forgatókönyv				
Aktív Menedzselte Hozamkereső (AHA) eszközalap	Teljes költség	100 707 Ft	384 334 Ft	1 070 970 Ft
	Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	57,19%	4,02%	2,88%

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	0,31%	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	2,13%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	0,44%	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.
	Nyeréségrészesedés	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 Allianz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (www.allianz.hu).