

ALLIANZ.HU

ALLIANZ BÓNUSZ ÉLETPROGRAM-EURÓ NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI ZÁRADÉKKAL

ÉLET- ÉS
SZEMÉLYBIZTOSÍTÁS

Az eszközalapokra vonatkozó
konkrét információk

BIZTONSÁGOS KÖTVÉNY EURÓ (BKE) ESZKÖZ-ALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró (882120) nyugdíjbiztosítási záradékkal Biztonságos Kötvény Euró (BKE) eszközalap**

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

Előállítás időpontja: 2022. november 30.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja igen alacsony kockázatú befektetési lehetőséget kínálva a piaci hozamoknak megfelelő 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
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik alacsony kockázat mellett a piaci hozamoknak megfelelő megtérülést kívánnak elérni.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, amely az alacsony kockázati osztály.

Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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

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

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

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

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

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt. A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, aminél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,176 EUR/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
[Túlélési] forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	187 EUR	8 150 EUR	16 696 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,73%	-4,12%	-1,84%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	208 EUR	9 158 EUR	20 044 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,11%	-1,75%	0,02%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	210 EUR	9 399 EUR	20 805 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,05%	-1,23%	0,39%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	213 EUR	9 654 EUR	21 620 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,98%	-0,70%	0,77%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR

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

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

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

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forogatókönyv szerint teljesít és **évente 1 000 EUR** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
Biztonságos Kötvény Euró (BKE) eszközalap	Teljes költség	792 EUR	1 600 EUR	3 432 EUR
	Éves költséghatás*	98,1%	3,10%	1,50%

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 1,9% lesz a költségek levonása előtt és 0,4% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,5%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,6%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,2%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónusz tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,8%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

EURÓPAI KÖTVÉNY EURÓ (EKE) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró (882120) nyugdíjbiztosítási záradékkal Európai Kötvény Euró (EKE) eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2022. november 30.

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
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik alacsony kockázat mellett a piaci hozamoknak megfelelő megtérülést kívánnak elérni.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

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

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

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

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

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

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

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

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,176 EUR/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
[Túlélési] forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	176 EUR	7 291 EUR	14 173 EUR
	Éves átlagos hozam	-99,02%	-6,41%	-3,58%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	206 EUR	9 336 EUR	21 540 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,19%	-1,37%	0,73%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	212 EUR	10 105 EUR	24 255 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,99%	0,21%	1,88%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	218 EUR	10 989 EUR	27 378 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,77%	1,86%	3,03%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR

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

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

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

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 1 000 EUR** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
Európai Kötvény Euró (EKE) eszközalap	Teljes költség	792 EUR	1 945 EUR	5 116 EUR
	Éves költséghatás*	98,1%	3,50%	1,80%

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,7% lesz a költségek levonása előtt és 1,9% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

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

Hűségbónusz tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,7%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

EURÓPAI RÉSZVÉNY EURÓ (ERE) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓ

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró (882120) nyugdíjbiztosítási záradékkal Európai Részvény Euró (ERE) eszközalap**

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

Előállítás időpontja: 2022. november 30.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja az eurózóna kiemelkedő teljesítményű részvénytársaságainak részvényeibe történő befektetéseiről képzett irányadó indexnél (DOW JONES EURO STOXX50) 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 szeretnének részesedni a nemzetközi részvénypiacokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



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

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,176 EUR/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol	
[Túllélesi] forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	94 EUR	3 380 EUR	4 911 EUR
	Éves átlagos hozam	-99,95%	-23,93%	-17,97%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	181 EUR	6 975 EUR	14 947 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,88%	-7,34%	-3,01%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	211 EUR	9 820 EUR	23 185 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,04%	-0,36%	1,45%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	247 EUR	15 084 EUR	43 775 EUR
	Éves átlagos hozam	-96,63%	7,97%	7,25%
Felhalmozott befektetett összeg	1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	

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

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

Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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

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

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

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

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

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

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

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

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

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

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt foratókönyv szerint teljesít és **évente 1 000 EUR** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
Európai Részvény Euró (ERE) eszközalap	Teljes költség	792 EUR	1 762 EUR	4 307 EUR
	Éves költséghatás*	98,1%	3,20%	1,60%

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,0% lesz a költségek levonása előtt és 1,4% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

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

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,7%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

VILÁGGAZDASÁGI RÉSZVÉNY EURÓ (VRE) ESZKÖZ-ALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró (882120) nyugdíjbiztosítási záradékkal Világgazdasági Részvény Euró (VRE) eszközalap**

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

Előállítás időpontja: 2022. november 30.

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 szeretnének részesedni a nemzetközi részvényt piacokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



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

Ajánlott tartási idő: 20 év
Befektetés: 83 EUR/hó
Biztosítási díj: 0,176 EUR/hó

Ha Ön 1 év után visszavásárol

Ha Ön 10 év után visszavásárol

Ha Ön 20 év után visszavásárol

[Túlélési] forgatókönyvek

		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	112 EUR	4 097 EUR	6 291 EUR
	Éves átlagos hozam	-99,87%	-19,20%	-13,94%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	192 EUR	8 840 EUR	21 939 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,60%	-2,47%	0,91%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	217 EUR	12 339 EUR	37 098 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,82%	4,12%	5,79%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	246 EUR	17 905 EUR	68 907 EUR
	Éves átlagos hozam	-96,65%	11,21%	11,11%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR

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

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

Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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

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

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

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

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

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

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

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

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

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

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 1 000 EUR** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
Világpiacra Részvény Euró (VRE) eszközalap	Teljes költség	792 EUR	2 794 EUR	10 388 EUR
	Éves költséghatás*	98,1%	3,90%	2,20%

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 8,0% lesz a költségek levonása előtt és 5,8% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,7%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,6%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,5%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

BRIC RÉSZVÉNY EURÓ (BRE) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró (882120) nyugdíjbiztosítási záradékkal BRIC Részvény Euró (BRE) eszközalap**

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

Előállítás időpontja: 2022. november 30.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

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

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

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

Megcélzott lakossági befektető

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



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

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,176 EUR/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol	
[Túlélési] forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	106 EUR	3 166 EUR	4 521 EUR
	Éves átlagos hozam	-99,90%	-25,61%	-19,45%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	175 EUR	6 767 EUR	14 594 EUR
	Éves átlagos hozam	-99,04%	-7,98%	-3,27%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	210 EUR	9 659 EUR	22 540 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,08%	-0,69%	1,17%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	254 EUR	16 102 EUR	48 371 EUR
	Éves átlagos hozam	-96,30%	9,21%	8,12%
Felhalmozott befektetett összeg	1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	

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

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

Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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

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

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

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

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

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

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

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

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

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

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 1 000 EUR** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
BRIC Részvény Euró (BRE) eszközalap	Teljes költség	792 EUR	2 160 EUR	6 355 EUR
	Éves költséghatás*	98,1%	4,00%	2,40%

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,6% lesz a költségek levonása előtt és 1,2% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

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

Hűségbónusz tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,7%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

FENNTARTHATÓ NÖVEKEDÉS RÉSZVÉNY EURÓ (FRE) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró (882120) nyugdíjbiztosítási záradékkal Fenntartható Növekedés Részvény Euró (FRE) eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítás időpontja: 2022. november 30.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja a globális részvénytőzsiadatokon jelen lévő, a fenntartható növekedésre alapozott üzleti gyakorlatot követő vállalatok részvényeibe fektetve hosszú távon magas 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 szeretnének részesedni a globális részvénytőzsiadatokon jelen lévő, a fenntartható növekedést fontosnak tartó vállalatok részvényein elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúrája előnyeiből.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



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

Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,176 EUR/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után visszavásárol	
[Túlélési] forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	106 EUR	3 868 EUR	5 831 EUR
	Éves átlagos hozam	-99,90%	-20,59%	-15,12%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	193 EUR	8 720 EUR	21 981 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,58%	-2,74%	0,93%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	217 EUR	12 099 EUR	36 180 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,84%	3,74%	5,57%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	244 EUR	17 206 EUR	62 737 EUR
	Éves átlagos hozam	-96,76%	10,46%	10,33%
Felhalmozott befektetett összeg	1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	

A kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.**

Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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

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

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

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

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

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

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

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

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

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

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 1 000 EUR** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
Fenntartható Növekedés	Teljes költség	792 EUR	2 997 EUR	12 050 EUR
Részvény Euró (FRE) eszközalap	Éves költséghatás*	98,1%	4,20%	2,50%

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 8,1% lesz a költségek levonása előtt és 5,6% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,7%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,6%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,8%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

NEMZETKÖZI PÉNZPIACI EURÓ (NPE) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró (882120) nyugdíjbiztosítási záradékkal Nemzetközi Pénzpiaci Euró (NPE) eszközalap**

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

Előállítás időpontja: 2022. november 30.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja az ajánlott befektetési időtávon legalább az európai pénzpiaci indexnek (€STR-Index) megfelelő nettó értékváltozás 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
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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

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

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

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

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

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

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

Ajánlott tartási idő: 15 év Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,176 EUR/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 8 év után visszavásárol	Ha Ön 15 év után visszavásárol
[Túlélési] forgatókönyvek			
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.		
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 210 EUR	9 195 EUR	19 903 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,07%	-1,67%
			-0,05%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 212 EUR	9 859 EUR	23 008 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,01%	-0,28%
			1,37%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 212 EUR	9 875 EUR	23 065 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,01%	-0,25%
			1,40%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 212 EUR	9 892 EUR	23 124 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,00%	-0,22%
			1,42%
Felhalmozott befektetett összeg	1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR

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

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

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

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 1 000 EUR** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 8 év után visszavásárolja	Ha Ön 15 év után visszavásárolja
Nemzetközi Pénzpiaci Euró eszközalap (NPE) eszközalap	Teljes költség	792 EUR	1 749 EUR	4 116 EUR
	Éves költséghatás*	98,1%	3,20%	1,60%

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,0% lesz a költségek levonása előtt és 1,4% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 15 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,5%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,3%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,5%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónusz tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,7%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

CÉLDÁTUM 2035 VEGYES EURÓ (CEC) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró (882120) nyugdíjbiztosítási záradékkal Céldátum 2035 Vegyes Euró (CEC) eszközalap**

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

Előállítás időpontja: 2022. november 30.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja az ajánlott befektetési időtávon legalább az európai pénzügyi indexnek (€STR-Index) megfelelő nettó értékváltozás elérése.

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

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

Megcélzott lakossági befektető

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



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

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

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

Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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

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

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

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

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

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

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

Ajánlott tartási idő: 15 év Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,176 EUR/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 8 év után visszavásárol	Ha Ön 15 év után visszavásárol
[Túlélési] forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	106 EUR	5 625 EUR	9 733 EUR
	Éves átlagos hozam	-99,91%	-11,96%	-7,95%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	193 EUR	8 174 EUR	18 886 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,58%	-4,06%	-0,57%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	215 EUR	10 930 EUR	29 118 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,90%	1,75%	3,60%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	239 EUR	15 082 EUR	47 606 EUR
	Éves átlagos hozam	-96,96%	7,97%	7,98%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR

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

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

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

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 1 000 EUR** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 8 év után visszavásárolja	Ha Ön 15 év után visszavásárolja
Céldátum 2035 Vegyes Euró eszközalap (CEC) eszközalap	Teljes költség	792 EUR	2 303 EUR	7 326 EUR
	Éves költséghatás*	98,1%	3,70%	2,00%

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,6% lesz a költségek levonása előtt és 3,6% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 15 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,6%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,6%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,5%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

Hűségbónusz tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,7%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

CÉLDÁTUM 2040 VEGYES EURÓ (CED) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró (882120) nyugdíjbiztosítási záradékkal Céldátum 2035 Vegyes Euró (CED) eszközalap**

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

Előállítás időpontja: 2022. november 30.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja az ajánlott befektetési időtávon legalább az európai pénzpiaci indexnek (€STR-Index) megfelelő nettó értékváltozás elérése.

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

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

Megcélzott lakossági befektető

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



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

Ajánlott tartási idő: 15 év Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,176 EUR/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 8 év után visszavásárol	Ha Ön 15 év után visszavásárol
[Túlélési] forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 EUR	5 439 EUR	9 279 EUR
	Éves átlagos hozam	-99,93%	-12,70%	-8,55%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	190 EUR	7 923 EUR	17 854 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,66%	-4,69%	-1,15%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	214 EUR	10 845 EUR	28 551 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,94%	1,60%	3,42%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	241 EUR	15 308 EUR	49 111 EUR
	Éves átlagos hozam	-96,89%	8,25%	8,25%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR

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

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

Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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

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

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

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

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

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

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

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

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

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

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 1 000 EUR** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 8 év után visszavásárolja	Ha Ön 15 év után visszavásárolja
Céldátum 2040 Vegyes Euró eszközalap (CED) eszközalap	Teljes költség	792 EUR	2 309 EUR	7 316 EUR
	Éves költséghatás*	98,1%	3,80%	2,10%

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,5% lesz a költségek levonása előtt és 3,4% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

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

Hűségbónusz tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,7%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

CÉLDÁTUM 2045 VEGYES EURÓ (CEE) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró (882120) nyugdíjbiztosítási záradékkal Céldátum 2035 Vegyes Euró (CEE) eszközalap**

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

Előállítás időpontja: 2022. november 30.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

Az eszközalap célja az ajánlott befektetési időtávon legalább az európai pénzügyi indexnek (€STR-Index) megfelelő nettó értékváltozás 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 2042-2048 közötti időszakban kívánják megvalósítani.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



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

Ajánlott tartási idő: 15 év Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,176 EUR/hó		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 8 év után visszavásárol	Ha Ön 15 év után visszavásárol
[Túlélési] forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	97 EUR	5 347 EUR	9 059 EUR
	Éves átlagos hozam	-99,94%	-13,08%	-8,86%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	189 EUR	7 901 EUR	17 976 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,68%	-4,75%	-1,08%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	214 EUR	10 974 EUR	28 856 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,92%	1,83%	3,51%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	243 EUR	15 736 EUR	51 375 EUR
	Éves átlagos hozam	-96,80%	8,77%	8,63%
Felhalmozott befektetett összeg		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR

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

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

Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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

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

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

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

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

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

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

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

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

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

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt forogatókönyv szerint teljesít és **évente 1 000 EUR** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 8 év után visszavásárolja	Ha Ön 15 év után visszavásárolja
Céldátum 2045 Vegyes Euró eszközalap (CEE) eszközalap	Teljes költség	792 EUR	2 394 EUR	7 659 EUR
	Éves költséghatás*	98,1%	3,80%	2,10%

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,6% lesz a költségek levonása előtt és 3,5% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

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

Hűségbónusz tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,7%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

AKTÍV MENEDZSELT KIEGYENSÚLYOZOTT EURÓ (AKE) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró (882120) nyugdíjbiztosítási záradékkal Aktív Menedzselte Kiegyensúlyozott Euró (AKE) eszközalap**

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

Előállítás időpontja: 2022. november 30.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

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

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

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

Megcélzott lakossági befektető

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



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

Ajánlott tartási idő: 15 év Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,176 EUR/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 8 év után visszavásárol	Ha Ön 15 év után visszavásárol
[Túlélési] forgatókönyvek			
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.		
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 95 EUR	5 211 EUR	8 734 EUR
	Éves átlagos hozam	-99,95%	-9,33%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 196 EUR	9 507 EUR	25 443 EUR
	Éves átlagos hozam	-98,49%	2,34%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 219 EUR	13 041 EUR	42 050 EUR
	Éves átlagos hozam	-97,76%	6,90%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 244 EUR	18 371 EUR	74 108 EUR
	Éves átlagos hozam	-96,75%	11,72%
Felhalmozott befektetett összeg	1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR

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

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

Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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

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

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

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

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

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

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

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

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

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

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt foratókönyv szerint teljesít és **évente 1 000 EUR** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 8 év után visszavásárolja	Ha Ön 15 év után visszavásárolja
Aktív Menedzselte	Teljes költség	792 EUR	3 406 EUR	15 129 EUR
Kiegyensúlyozott Euró eszközalap (AKE) eszközalap	Éves költséghatás*	98,1%	4,40%	2,60%

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 9,5% lesz a költségek levonása előtt és 6,9% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 15 év után visszavásárolja
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,7%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,6%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,9%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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

AKTÍV MENEDZSELT HOZAMKERESŐ EURÓ (AHE) ESZKÖZALAPRA VONATKOZÓ KONKRÉT INFORMÁCIÓK

TERMÉK

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram - Euró (882120) nyugdíjbiztosítási záradékkal Aktív Menedzselte Hozamkereső Euró (AHE) eszközalap**

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

Előállítás időpontja: 2022. november 30.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Célok

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

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

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

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik magasabb kockázati hajlandóság mellett esetlegesen az átlagos piaci hozamot meghaladó hozamot szeretnének elérni.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



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

Ajánlott tartási idő: 15 év Befektetés: 83 EUR/hó Biztosítási díj: 0,176 EUR/hó	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 8 év után visszavásárol	Ha Ön 15 év után visszavásárol	
[Túlélési] forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	91 EUR -99,96%	5 086 EUR -14,20%	8 441 EUR -9,78%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	194 EUR -98,55%	9 395 EUR -1,24%	25 276 EUR 2,27%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	219 EUR -97,77%	13 211 EUR 5,43%	43 343 EUR 7,16%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	247 EUR -96,62%	19 246 EUR 12,57%	79 449 EUR 12,30%
Felhalmozott befektetett összeg	1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	

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

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

Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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

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

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

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

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

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

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

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

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

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

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelt foratókönyv szerint teljesít és **évente 1 000 EUR** kerül befektetésre.

Eszközalap		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 8 év után visszavásárolja	Ha Ön 15 év után visszavásárolja
Aktív Menedzselt Hozamkereső Euró eszközalap (AHE) eszközalap	Teljes költség	792 EUR	3 537 EUR	16 268 EUR
	Éves költséghatás*	98,1%	4,50%	2,70%

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 9,9% lesz a költségek levonása előtt és 7,2% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Egyszeri Költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 15 év után visszavásárol
Belépési költségek	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	0,8%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	Nincs
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.	1,6%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	0,9%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	Nincs

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

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

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