

# HOZAMFIGYELŐ



## ÁRFOLYAMFIGYELŐ SZOLGÁLTATÁS AZ ÉLETPROGRAMHOZ

A Hozamfigyelő szolgáltatás keretében helyetted a biztosítód figyeli befektetéseid értékének alakulását. A szolgáltatás igénylésekor megadhatod, hogy milyen változások esetén szeretnél beavatkozni portfóliód összetételébe, és ezek bekövetkezésekor a biztosító értesítést küld.

### Éberség és gyors reakció

A magas hozammal kecsegtető befektetések árfolyama igen változékony lehet. Az árfolyamemelkedések mellett az árfolyam csökkenésével is számolni kell. Hozamfigyelő szolgáltatással nem kell tartanod az árfolyamok zuhanásától, mert lehetőség van automatikus átváltást kérni arra az esetre, ha az árfolyam csökkenése eléri az ingerküszöböt.

Ebben az esetben az értesítés mellett a biztosító azonnal átváltja a befektetéseket a legbiztonságosabb eszközalpba a nagyobb veszteségek elkerülése érdekében.

### Új lendületre várva

Ha az átmeneti recessziós időszakban befektetéseid a biztonságosságot szem előtt tartva rendezted át, a Hozamfigyelő a fellendülés újraindulását is figyeli helyetted! Bármelyik eszközalpra megválaszthatod, hogy mi az a pont, ahol vissza szeretnél lépni a magasabb kockázatú befektetésekre – a biztosító ekkor is értesítést küld.

### A Hozamfigyelő igénylése

Válaszd ki azokat az eszközalapokat, amelyekre szeretnél hozamfigyelő szolgáltatást igényelni. Az egyes eszközalapokhoz add meg, hogy milyen arányú elmozdulás, vagy milyen árfolyam elérése esetén szeretnél értesítést kapni. Jelöld meg, hogy szeretnél-e automatikus átváltást kérni az esemény bekövetkezésekor, hogy befektetéseid biztonságban tudhasd. A szolgáltatáshoz add meg telefonszámod vagy e-mail címed (vagy akár mindkettőt) attól függően, hogy melyik csatornán szeretnél értesülni.

### FŐBB JELLEMZŐK:

- árfolyam-értéken és százalékban is megadható az árfolyamváltozás
- forint és euró alapú biztosításokra is
- opcionális automatikus átváltás (negatív irányú mozgás esetén)
- egy eszközalap legfeljebb két, ellentétes irányú mozgása figyelhető
- alacsony költség\*
- legalább 10%-os elmozdulás figyelhető
- maximum 6 eszközalpra választható

## A HOZAMFIGYELŐ MŰKÖDÉSE

A Hozamfigyelő szolgáltatás segítségével van abban, hogy mérsékelj veszteségeidet jelentős árfolyamesés esetén.

### Példa

Megfontolt Béla és Átlag József ügyfelünk Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalapban helyezte el befektetéseit. 2008. június elsején mindketten 2 000 000 forinttal rendelkeztek egységszámlájukon. Megfontolt Béla Hozamfigyelő szolgáltatást igényelt befektetéséhez, melyhez automatikus átváltást is kért. Rendelkezésében 15%-os küszöbértéket adott meg mind árfolyamcsökkenés, mind árfolyamemelkedés esetére.

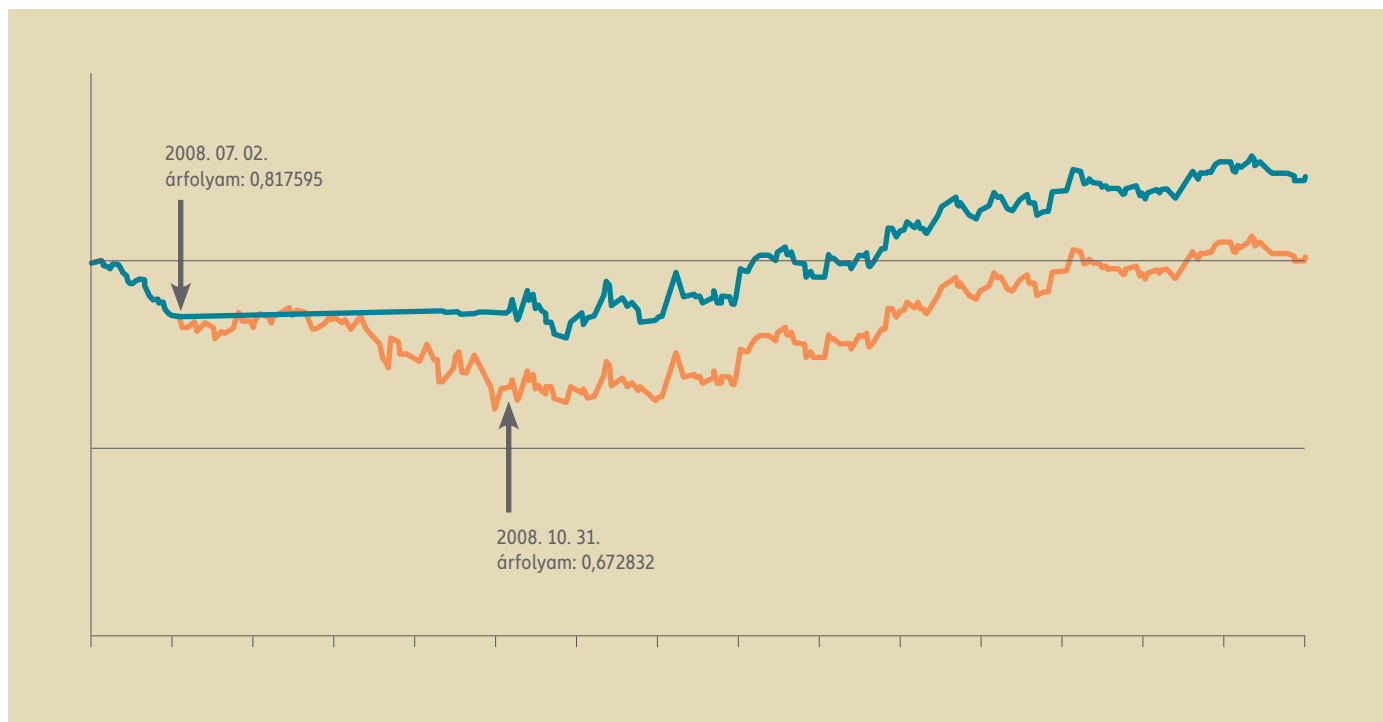
A 2008-ban bekövetkezett gazdasági világválság nagyarányú árfolyameséseket hozott minden részvénypiacon, így a Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalap árfolyama is csökkenésnek indult. 2008. 07. 01-jén Hozamfigyelő rendszerünk jelzést küldött Megfontolt Béla ügyfelünknek, hogy az árfolyamesés mértéke meghaladta a 15%-ot és egységeit átváltotta a biztonságos Árfolyamgarantált Állampapír eszközalapba.

2008. októberében a mélypontot elhagyva a részvénypiacok felfelé indultak, és október 31-én rendszerünk jelzést küldött Megfontolt Bélának, hogy a Kína és Távol-Kelet Részvény árfolyamának emelkedése meghaladta a 15%-ot. Megfontolt Béla úgy döntött, hogy az Árfolyam-



garantált Állampapír eszközalapból visszavált Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalapba. Innentől két ügyfelünk befektetéseinek értéke ismét együtt mozgott.

Az ábrán látható, hogy mivel Megfontolt Béla a válság tetőzésekor pénzét átmenetileg biztonságos eszközalapban helyezte el, elkerülte befektetése értékének további csökkenését. Így Megfontolt Béla egységszámlájának értéke 2009. augusztusában 2 800 000 forint volt, míg Átlag József egységszámlája csak 2 300 000 forint. Ezzel a lépéssel tehát Átlag Józseffel szemben több, mint 500 000 forintos előnyre tett szert.



Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek. A tájékoztatás nem teljes körű, bővebb információért keresd fel honlapunkat!

[www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)