

ALLIANZ.HU

# ALLIANZ ÉLETPROGRAMOKHOZ KÖTHETŐ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSOK ÉS A SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK MELLÉKLETEI

ÉLET- ÉS  
SZEMÉLYBIZTOSÍTÁS

# TARTALOMJEGYZÉK

Allianz Életprogramokhoz köthető kiegészítő biztosítások  
Szerződési Feltételek (AHE-21280/KF7)

Heveny fertőző betegségek (AHE-21280/HM2)

Az Allianz Orvosi Call Center szolgáltatás feltételei  
(AHE-21280/OC3)

Választható eszközalapok bemutatása  
Életprogramok szerződéseikhez (AHE-21280/BF6)

Választható eszközalapok bemutatása  
Életprogramok - Euró szerződéseikhez (AHE-21280/BE6)

Az eszközalapok kockázati besorolása az alkalmassági értékelés szerint  
Életprogramok szerződéseikhez (AHE-21280/AF2)

Az eszközalapok kockázati besorolása az alkalmassági értékelés szerint  
Életprogramok - Euró szerződéseikhez (AHE-21280/AE2)

Közzététel az EU Fenntartható finanszírozásról szóló Rendelet (SFDR) 10. cikke alapján  
Életprogramok-Euró szerződéseikhez (AHE-21280/SE2)

Közzététel az EU Fenntartható finanszírozásról szóló Rendelet (SFDR) 10. cikke alapján  
Életprogramok szerződéseikhez (AHE-21280/SF)

ALLIANZ.HU

# ALLIANZ ÉLETPROGRAMOKHOZ KÖTHETŐ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSOK

ÉLET- ÉS  
SZEMÉLYBIZTOSÍTÁS

Szerződési Feltételek

# ALLIANZ ÉLETPROGRAMOKHOZ KÖTHETŐ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSOK

## Szerződési Feltételek

A biztosító és a szerződő között létrejött kiegészítő fedezetre a jelen szerződési feltételek érvényesek, feltéve, hogy a szerződést e feltételekre hivatkozva kötötték.

A jelen szerződési feltételek alapján létrejött kiegészítő fedezetre az itt nem szabályozott kérdésekben az Általános Szerződési Feltételek az irányadók.

# A KIEGÉSZÍTŐ ÉLETBIZTOSÍTÁSI FEDEZET (711112) ÉS A KIEGÉSZÍTŐ ÉLETBIZTOSÍTÁSI FEDEZET - EURÓ (811112)

Biztosítási esemény	Biztosítási szolgáltatás
1. A biztosítottnak a kockázatviselési időszakban bekövetkezett halála.	2. A biztosító a biztosítási esemény bekövetkezése esetén, a biztosítási szerződésben meghatározott és a biztosított halála bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeget kifizeti a kedvezményezettnek.
<b>Esedékesség</b> 3. A szolgáltatás iránti igény esedékességének időpontja a halál bekövetkezésének napja.	

Budapest, 2017. január 1.

# A BALESETI HALÁL ESETÉRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BALESET-BIZTOSÍTÁSI FEDEZET (741112) ÉS A BALESETI HALÁL ESETÉRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BALESET-BIZTOSÍTÁSI FEDEZET - EURÓ (841112)

Biztosítási esemény	Biztosítási szolgáltatás
1. A biztosított olyan balesete, melynek következtében a biztosított – a baleset időpontjától számított egy éven belül – meghal.	2. A biztosító a biztosítási esemény bekövetkezése esetén, a biztosítási szerződésben meghatározott és a biztosított halála bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeget kifizeti a kedvezményezettnek.  A biztosítási összeg felül a biztosító a kedvezményezettnek a biztosítási összeg a) további 50%-át fizeti ki, ha a biztosított halála közlekedési baleset következménye, b) további 100%-át fizeti ki, ha a biztosított halála orvosilag igazoltan, égési sérülés közvetlen következménye.  Ha a biztosított halála közlekedési baleset és égési sérülés együttes következménye, akkor a biztosító az a) és b) pontban szereplő szolgáltatás nyújtására egyaránt kötelezettséget vállal.
<b>Esedékesség</b> 3. A szolgáltatás iránti igény esedékességének időpontja a halál bekövetkezésének napja.	

Budapest, 2017. január 1.

# A BALESETI EREDETŰ MARADANDÓ EGÉSZSÉGGÁROSODÁSRA SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BALESET-BIZTOSÍTÁSI FEDEZET (742112) ÉS A BALESETI EREDETŰ MARADANDÓ EGÉSZSÉGGÁROSODÁSRA SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BALESET-BIZTOSÍTÁSI FEDEZET - EURÓ (842112)

Biztosítási esemény	Biztosítási szolgáltatás
<p>1. A biztosított kockázatviselési időszakban bekövetkező olyan balesete, melynek következtében – a baleset időpontjától számított két éven belül – a biztosított 10%-ot meghaladó mértékű maradandó egészségkárosodást szenved.</p>	<p>2. A biztosító a biztosított baleseti eredetű, maradandó</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) teljes, 100%-os egészségkárosodása esetén, a biztosítási szerződésben meghatározott, a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeg 200%-át,</li> <li>b) 67%-99% közötti egészségkárosodása esetén, a biztosítási szerződésben meghatározott, a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeg kétszeresének a károsodás mértékével arányos részét,</li> <li>c) 11%-66% közötti egészségkárosodása esetén, a biztosítási szerződésben meghatározott, a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összegnek a károsodás mértékével arányos részét fizeti ki a biztosítottnak.</li> </ul> <p>A fent meghatározott biztosítási szolgáltatáson felül a biztosító a kedvezményezettnek a biztosítási szolgáltatás</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) további 50%-át fizeti ki, ha a biztosított maradandó egészségkárosodása közlekedési baleset következménye,</li> <li>b) további 100%-át fizeti ki, ha a biztosított maradandó egészségkárosodása orvosi igazoltan, égési sérülés közvetlen következménye.</li> </ul> <p>Ha a biztosított maradandó egészségkárosodása közlekedési baleset és égési sérülés együttes következménye, akkor a biztosító az a) és b) pontban szereplő szolgáltatás nyújtására egyaránt kötelezettséget vállal.</p> <p>3. Egy biztosítási eseménnyel kapcsolatban, egy biztosítottra vonatkozóan a baleseti eredetű maradandó egészségkárosodás térítése a 100%-os egészségkárosodás esetén járó szolgáltatási összeget nem haladhatja meg.</p> <p>A baleset-biztosítás alapján kifizetett összeg független a társadalombiztosítási szervek megállapításaitól és szolgáltatásaitól.</p> <p><b>A teljesítés ideje</b></p> <p>4. Az Általános Szerződési Feltételektől eltérően a biztosító a biztosítási szolgáltatást az egészségkárosodás mértékének 6. pont szerinti megállapításától számított 15 napon belül fizeti ki az arra jogosultnak.</p>
<p><b>Esedékesség</b></p> <p>5. A szolgáltatás iránti igény esedékességének időpontja a baleset bekövetkezésének napja.</p>	

## A baleseti eredetű egészségkárosodás mértéke

6. Az egészségkárosodás mértékét a biztosított foglalkozására tekintet nélkül, a jelen szerződési feltételekben rögzítettek szerint kell megállapítani.

A maradandó egészségkárosodás mértékét az alább felsorolt szervek, illetve végtagok elvesztése esetén a szükséges iratok bemutatásától számított 15 napon belül meg kell állapítani. Az alább fel nem sorolt esetekben a maradandó egészségkárosodás mértékét a biztosító orvosa állapítja meg, ideértve az egyes szervek, illetve végtagok olyan funkciókiesését, amely nem jár azok elvesztésével.

Az egészségkárosodás mértékének megállapításánál nem a foglalkozással összefüggő munkaképesség-csökkenést, hanem a bármely munka végzésénél egyaránt figyelembe vehető általános funkciókiesést kell értékelni.

7. A testrészek egészségkárosodása (térítési százalékkal):

- mindkét szem látóképességének elvesztése, mindkét felkar – alkar vagy kéz – elvesztése, egyik kar vagy kéz, valamint comb vagy lábszár együttes elvesztése (felső végtag plusz alsó végtag csonkolása), mindkét comb elvesztése: 100%,
  - mindkét lábszár elvesztése: 90%,
  - egyik comb elvesztése, egyik felkar elvesztése: 80%,
  - egyik lábszár elvesztése, egyik alkar elvesztése, beszélnélképesség teljes elvesztése, mindkét fül hallóképességének teljes elvesztése: 70%,
  - jobbkezes jobb kezének, balkezes bal kezének elvesztése (csuklón alul): 65%,
  - jobbkezes bal kezének, balkezes jobb kezének elvesztése (csuklón alul): 50%,
  - egyik láb teljes elvesztése (boka alatt): 40%,
  - egyik szem látóképességének teljes elvesztése: 35%,
  - egyik fül hallóképességének teljes elvesztése: 25%.
- Égési sérülés:

Fok	Kiterjedés	Az egészségkárosodás mértéke	Fok	Kiterjedés	Az egészségkárosodás mértéke
<b>I. fokú:</b> (bőrt, nyálkahártyát épen hagyó égés)	1-20%	0%	<b>III. fokú:</b> (mélyre terjedő égés)	1-2%	0%
	21-30%	15%		3-5%	20%
	31-50%	30%		6-15%	40%
	51%-tól	50%		16-25%	60%
				26%-tól	100%
<b>II/1. fokú:</b> (felületes mélységű égés)	1-15%	0%	<b>IV. fokú:</b> (roncsoló égés)	Az egészségkárosodás mértékének megállapítása a szervekre, végtagokra kiterjedő károsodás alapján, a jelen szerződési feltételekben a szervek, végtagok elvesztésére, bénulására, illetőleg funkciókiesésére megállapított egészségkárosodási mértékeknek megfelelően történik.	
	16-20%	15%			
	21-30%	30%			
	31-50%	60%			
51%-tól	100%				
<b>II/2. fokú:</b> (átmeneti mélységű égés)	1-5%	0%			
	6-10%	15%			
	11-20%	30%			
	21-30%	60%			
	31%-tól	100%			

Egy szerv részbeni csonkolásánál a térítés mértéke az egyes testrészek elvesztésére vonatkozó, e pontban szereplő térítési százalékok megfelelő hányada.

8. A biztosító a biztosított egy biztosítási eseményből eredő, többféle fokozatú és kiterjedésű égési sérülése esetén, a maradandó egészségkárosodás mértékét a különböző fokozatú égésekre külön-külön megállapított egészségkárosodási százalékok összeadásával állapítja meg.

## Megszűnés

9. A 100%-os egészségkárosodás esetén járó szolgáltatási összeg kifizetése hónapjának utolsó napjával a kiegészítő fedezet megszűnik.

Budapest, 2021. július 1.

# A BALESETI EREDETŰ MŰTÉTI TÉRÍTÉSRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BALESET-BIZTOSÍTÁSI FEDEZET (744111) ÉS A BALESETI EREDETŰ MŰTÉTI TÉRÍTÉSRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ BALESET-BIZTOSÍTÁSI FEDEZET - EURÓ (844111)

Biztosítási esemény	Biztosítási szolgáltatás
<p>1. A biztosított kockázatviselési időszakban bekövetkező olyan balesete, melynek következtében – a baleset időpontjától számított két éven belül – a biztosított balesetből eredő, orvosilag indokolt és szükséges a jelen szerződési feltételek szerinti műtétére kerül sor.</p> <p><b>Műtét: Jelen szerződési feltételek alapján műtétnek tekintendő az orvosszakmai szabályok betartásával, orvosi szakképzettséggel rendelkező személy által elvégzett sebészeti (sebészeti jellegű) orvosi beavatkozás.</b></p>	<p>2. A biztosító a szolgáltatás szempontjából kis, közepes, nagy, illetve kiemelt műtéteket különböztet meg. A műtétek – kis-, közepes, nagy-, illetve kiemelt műtétek szerinti – besorolását az Általános Szerződési Feltételek 1. számú mellékletét képező műtéti lista tartalmazza. A besorolás a társadalombiztosítási szervek besorolásától független. A műtéti listában nem szereplő beavatkozások besorolását a biztosító orvosa állapítja meg.</p> <p>A biztosító a biztosított</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) kiemelt műtéte esetén a biztosítási szerződésben meghatározott, a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeg 200%-át,</li> <li>b) nagy műtéte esetén a biztosítási szerződésben meghatározott, a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeg 100%-át,</li> <li>c) közepes műtéte esetén a biztosítási szerződésben meghatározott, a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeg 50%-át,</li> <li>d) kis műtéte esetén a biztosítási szerződésben meghatározott, a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeg 20%-át,</li> </ul> <p>fizeti ki a biztosítottnak.</p> <p>A biztosító szolgáltatása biztosítási évenként (azaz két egymást követő biztosítási évforduló közötti időszakban) legfeljebb a biztosítási összeg háromszorosa, két egymást követő biztosítási évben a biztosítási összeg ötszöröse lehet.</p> <p>3. Ha egy baleset miatt több műtéti beavatkozásra is szükség van, akkor a biztosító a legmagasabb besorolású műtét alapján teljesít szolgáltatást. Ha a szolgáltatást követően ugyanazon balesetből eredően a biztosított újabb, a műtéti lista alapján magasabb besorolású műtétet kell elvégezni, akkor a biztosító a korábbi és az újabb műtetre megállapított szolgáltatások különbözetét fizeti ki.</p> <p><b>4. Nem biztosítási esemény, ezért a biztosító – az Általános Szerződési Feltételekben felsorolt eseteken túl – nem teljesít biztosítási szolgáltatást, a biztosítotton</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) nem baleset miatt végzett plasztikai műtét,</li> <li>b) a Műtéti lista V. pontja szerint „nem térítendő műtétnek” minősülő beavatkozás végrehajtása esetén.</li> </ul>
<p><b>Esedékesség</b></p> <p>5. A szolgáltatás iránti igény esedékességének időpontja a műtét elvégzésének napja.</p>	
<p><b>A szolgáltatás iránti igény bejelentéséhez szükséges dokumentumok</b></p> <p>6. A szolgáltatás iránti igény elbírálásához az Általános Szerződési Feltételekben felsorolt dokumentumokon túl az alábbi iratok bemutatása szükséges</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) a műtétről szóló orvosi dokumentáció,</li> <li>b) fekvőbetegként történő gyógykezelés esetén a gyógykezelésről kiadott fekvőbeteg-gyógyintézeti zárójelentés.</li> </ul> <p>A biztosított köteles a biztosítási eseményt a szolgáltatáshoz szükséges iratokkal együtt a biztosítónak haladéktalanul bejelenteni. Fekvőbeteg-gyógyintézetben elvégzett műtét esetén, az iratokat legkésőbb a gyógyintézetből való elbocsátást követő 8 napon belül kell benyújtani.</p>	



# A KRITIKUS BETEGSÉGEKRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI FEDEZET (72112) ÉS A KRITIKUS BETEGSÉGEKRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI FEDEZET - EURÓ (82112)

Biztosítási esemény	Biztosítási szolgáltatás												
<p><b>1. A biztosítási esemény feltétele, hogy</b></p> <p>a) a biztosítási esemény – és a biztosítási eseményhez vezető baleset, vagy betegség is – a kockázatviselési időszakban előzmény nélkül következett be, és</p> <p>b) bekövetkezésének időpontját követően a biztosított legalább egy hónapig – agyi érkatasztrófa esetén legalább két hónapig – életben van.</p> <p><b>Rosszindulatú daganat</b> A biztosítási esemény akkor következik be, amikor a biztosítottnál rosszindulatú daganatot diagnosztizálnak. A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a diagnosztizálás időpontja.</p> <p>Rosszindulatú daganat a rosszindulatú sejtek befolyásolhatatlan növekedése és behatolása más szövetekbe. A közismert, ún. „rákos” megbetegedéseken kívül biztosítási eseményként ilyenek minősülnek a leukémiák (kivéve a krónikus limphoid leukémiát) és a limphómák is.</p> <p><b>Nem minősülnek biztosítási eseménynek a nem invazív, helyi rákos megbetegedések (carcinoma in situ), valamint a bőrrák, kivéve a malignus melanoma.</b></p> <p><b>Szívinfarktus</b> A biztosítási esemény akkor következik be, amikor a biztosítottnál szívinfarktust diagnosztizálnak. A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a szívinfarktus bekövetkezettének a kezelőorvos által megállapított időpontja.</p> <p>Szívinfarktus a vérkeringésnek a szívizom körülírt részén történt elakadása következtében kialakult helyi szívizomelhalás. A biztosítási eseménynek minősülő szívinfarktus diagnózisának a következő együttesen fennálló tényeken kell alapulnia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– típusos mellkasi fájdalom,</li> <li>– friss és szívinfarktust bizonyító EKG-eltérés,</li> <li>– a szívizomelhalást jelző specifikus enzimek felszaporodása a vérben.</li> </ul> <p><b>Agyi érkatasztrófa</b> A biztosítási esemény akkor következik be, amikor a biztosítottnál agyi érkatasztrófát diagnosztizálnak. A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a diagnosztizálás időpontja.</p> <p>Agyi érkatasztrófa a diagnózis felállításától számított 60 nap után is észlelhető, maradandó idegrendszeri tüneteket okozó agyi értörténés, amelyhez a következő kórképek sorolhatók:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– az agyszövet elhalása érelzáródás következtében (trombózis),</li> <li>– koponyán belüli vérzés, a baleseti eredetű kivételével,</li> <li>– koponyán kívüli forrásból származó agyembólia, a baleseti eredetű kivételével.</li> </ul>	<p>2. A biztosító arra vállal kötelezettséget, hogy a biztosítási esemény bekövetkezése esetén az alábbiak szerint nyújt szolgáltatást:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Kiegészítő fedezet létrejöttétől eltelt időtartam</th> <th>Szolgáltatás mértéke, a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 hónap</td> <td>5%-a</td> </tr> <tr> <td>2 hónap</td> <td>10%-a</td> </tr> <tr> <td>3 hónap</td> <td>50%-a</td> </tr> <tr> <td>4 hónap</td> <td>75%-a</td> </tr> <tr> <td>5 és ennél több hónap</td> <td>100%-a</td> </tr> </tbody> </table> <p>A biztosítási összeg emelése esetén ha a biztosítási esemény az emelés hatályától számított 2 hónap alatt következik be, akkor a biztosító az emelést megelőző biztosítási összeg alapján nyújt szolgáltatást. Ezen túlmenően a biztosító az emelést követő és az azt megelőző biztosítási összeg különbözetére, az adott biztosítottra addig az egység számláról levont biztosítási költséget visszatéríti a szerződőnek az egység számlán történő jóváírás formájában.</p> <p>A biztosító a kiegészítő fedezet kapcsán egy biztosított vonatkozásában egyszer és legfeljebb egy – a feltételekben meghatározott – betegség esetén nyújt szolgáltatást akkor is, ha több betegség együttesen lép fel.</p> <p><b>A szolgáltatás teljesítése, a teljesítés ideje</b></p> <p>3. Az Általános Szerződési Feltételektől eltérően a biztosító a biztosítási szolgáltatást az alább meghatározott időpontok közül a későbbi időponttól számított 15 napon belül fizeti ki az arra jogosultnak</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– a biztosítási eseménynél meghatározott nap, ha a biztosított ezen a napon életben van, vagy</li> <li>– a szolgáltatás iránti igény bejelentéséhez szükséges utolsó irat kézhezvételének napja.</li> </ul>	Kiegészítő fedezet létrejöttétől eltelt időtartam	Szolgáltatás mértéke, a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeg	1 hónap	5%-a	2 hónap	10%-a	3 hónap	50%-a	4 hónap	75%-a	5 és ennél több hónap	100%-a
Kiegészítő fedezet létrejöttétől eltelt időtartam	Szolgáltatás mértéke, a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeg												
1 hónap	5%-a												
2 hónap	10%-a												
3 hónap	50%-a												
4 hónap	75%-a												
5 és ennél több hónap	100%-a												

Biztosítási esemény	Biztosítási szolgáltatás
<p><b>Szervátültetés</b>  A biztosítási esemény akkor következik be, amikor a biztosított szervátültetést hajtanak végre.  A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a műtét időpontja.</p> <p>Szervátültetésnek minősül a biztosított első alkalommal végzett szívátültetés, vagy egyidejű szív- és tüdőátültetés, vagy májtranszplantáció, vagy veseátültetés, feltéve, hogy a szervet a biztosított kapja. Az itt felsoroltakon kívül más szerv vagy szövet átültetésére nem terjed ki a kockázatviselés.</p> <p><b>Krónikus veseelégtelenség</b>  A biztosítási esemény akkor következik be, amikor a biztosítottnál krónikus veseelégtelenség áll fenn, és a beteg a diagnózis megállapításától számított legalább két hónapig tartós dialíziskezelésre szorul.  A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja az első dialíziskezelés időpontja.</p> <p>Krónikus veseelégtelenség a krónikus vesebetegségek, illetve urológiai betegségek miatti vesepusztulás következtében kialakult olyan súlyos, IV. stádiumú, terminalis veseműködési elégtelenség (a vér serumkreatinin-szintje tartósan 800-900 mikromol/l vagy ezen érték feletti), aminek következtében a beteg folyamatos vesefunkció-pótló kezelés (krónikus dialysis: peritonealis – hasüregi – dialysis, vagy haemodialysis, azaz művesekezelés) nélkül rövid időn belül meghalna.</p> <p><b>Szívkoszorúér-műtét</b>  A biztosítási esemény akkor következik be, amikor a biztosított szívkoszorúér-műtétet (bypass) hajtanak végre.  A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a műtét időpontja.  Szívkoszorúér-műtét a szívizom súlyos vérellátási zavarát okozó szívkoszorúér-szűkület áthidalását (megkerülését: bypass) szolgáló műtét a beteg testéből kivett érdarabnak (graft), vagy más érpótló anyagnak a szív érrendszerébe történő beültetésével, amivel a szív vérellátása tartósan kielégítővé válik.</p> <p><b>AIDS- (HIV-) betegség</b>  A biztosítási esemény akkor következik be, amikor a biztosított AIDS- (HIV-)betegségben megbetegszik.  A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a HIV-betegség megállapításának időpontja.  Az AIDS- (HIV-) betegség olyan betegség, amely a HIV-fertőzött (HIV-pozitív, BNO10:Z21) személynél a HIV-fertőzöttség talaján fellépő fertőző és parazitász betegség és/vagy rosszindulatú daganatot és/vagy egyéb, a HIV-fertőzöttséggel összefüggő betegségi tüneteket eredményez (BNO10:B20-B23).</p> <p><b>Nem terjed ki a kockázatviselés az előző bekezdésben meghatározott betegségeket még nem eredményező szerzett immunhiányos szindrómára (AIDS) és az ezzel összefüggő, az előző bekezdésben meghatározott betegségeket még nem eredményező egészségi állapot-változásokra (AIDS related complex, ARC) (BNO10:B24); (BNO – Betegségek Nemzetközi Osztályozása).</b></p> <p><b>Teljes vakság</b>  A biztosítási esemény akkor következik be, amikor a biztosított mindkét szemén visszafordíthatatlan, baleset, vagy betegség következtében kialakult teljes látásvesztés alakult ki, amelyet szakorvos állapított meg és amely sem segédeszközzel, sem műtéttel nem korrigálható.  A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a szakorvos által kiállított lelet kiadásának időpontja.</p>	

Biztosítási esemény	Biztosítási szolgáltatás
<p><b>Nagy végtag-amputáció</b>  A biztosítási esemény akkor következik be, amikor a biztosított betegség vagy baleset miatt legalább az egyik végtagját elveszti a következők szerint: legalább az egyik felkarnak a teljes könyökízületet is magába foglaló amputációja, illetve legalább az egyik lábnak a teljes térdízületet is magába foglaló amputációja folytán.  A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja az amputációs műtét időpontja.  A végtag-amputáció a beteg vagy roncsolt végtag sebészeti eltávolítását jelenti. Az ezt követően bármilyen gyógyászati segédeszközzel – például művégtaggal – történő bármilyen rehabilitáció nem módosítja a végtag-amputáció biztosítási eseményként való minőségét.</p> <p><b>Sclerosis multiplex</b>  A biztosítási esemény akkor következik be, amikor a korábban már diagnosztizált, a központi idegrendszer fehérállományának göccs pusztulásával járó, szakaszosan lezajló sclerosis multiplex  a) betegséget ideggyógyász szakorvos megállapítja, és  b) a betegség következtében kialakultak a különböző idegrendszeri központokat érintő (mozgáskordináció-, látásszervi-, érzékelési-, mentális-, vizelettartási és szexuális-) zavarok, amelyek legalább 6 hónapja fennállnak, valamint  c) a b) pontban foglalt zavarokat alátámasztó objektív neurológiai vizsgálati eredmények (pl. gerincvelő folyadék vizsgálata, MRI vizsgálat, vizuális kiváltott válasz, hallási agytörzsi válasz) rendelkezésre állnak.</p> <p>A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a c) pont szerinti vizsgálati eredmények kiadásának időpontja.</p> <p><b>Nagy égési sérülés</b>  A biztosítási esemény akkor következik be, amikor a biztosított  – 26%-os vagy ennél magasabb százalékos kiterjedésű II. fokú, illetve  – 16%-os vagy ennél magasabb százalékos kiterjedésű III. fokú, illetve  – 6%-os vagy ennél magasabb százalékos kiterjedésű, illetve végtag vagy szerv funkcióját maradandóan és 51%-os vagy ennél nagyobb százalékban károsító IV. fokú égési sérülést szenved.</p> <p>A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a sérültet ellátó kórházi osztályon történő kezelés befejezése után, a sérülés fokát és százalékos kiterjedését is feltüntető zárójelentés kiadásának időpontja, illetve végtagi funkciót is károsító sérülésnél a biztosító bal-eseti orvosszakértője által megállapított 51 százalékos vagy ennél nagyobb mértékű maradandó kár megállapításának időpontja.</p> <p>Égési sérülés a hőforrás (tűz, forró felület vagy gőz), illetve elektromos áram által kiváltott élő szöveti sérülés (<b>a napsugárzás okozta vagy bármilyen más sugárzás – például röntgen, radioaktivitás, lézer, mikrohullám – által okozott sérülés és egyéb hőhatás okozta károsodás is – például a hóguta – kizárva</b>).</p> <p>Előzménynek tekintendő az ajánlattétel előtt már meglévő olyan betegség, vagy elváltozás, amelyre a biztosítási esemény visszavezethető, azzal közvetlen okozati összefüggésbe hozható.</p>	
<p><b>Esedékesség</b></p> <p>4. A szolgáltatás iránti igény esedékességének időpontja a biztosítási esemény bekövetkezésének napja.</p>	

### **A szolgáltatás iránti igény bejelentéséhez szükséges dokumentumok**

5. A biztosító szolgáltatása iránti igény bizonyításához és elbírálásához az Általános Szerződési Feltételekben felsorolt dokumentumokon túl az alábbi iratok bemutatása szükséges.

#### **Rosszindulatú daganat**

- szövetszövetminta-vizsgálat alapján felállított orvosi diagnózis, a szövetszöveti vizsgálat leírásával

#### **Szívinfarktus**

- a típusos mellkasi fájdalom leírása a vele járó kísérő tünetekkel,
- friss és a szívinfarktuszt bizonyító EKG-eltérést mutató lelet,
- a szívizomelhalást igazoló specifikus enzimeknek a vérben való felszaporodását bizonyító lelet

#### **Agyi érkatasztrófa**

- szakorvosi vélemény, amely igazolja az idegrendszeri károsodás 60 napon túli fennállását

#### **Szervátültetés**

- a szervátültetéssel kapcsolatos összes orvosi dokumentáció az indikációt igazoló vizsgálati eredményekkel együtt

#### **Krónikus veseelégtelenség**

- a betegség IV. stádiumát és a 60 napon túl is folyamatosan szükséges dialíziskezeltetést igazoló szakintézeti orvosi szakvélemény

#### **Szívkoszorúér-műtét**

- a bypass műtét elvégzését igazoló orvosi dokumentáció

#### **AIDS- (HIV-) betegség**

- az orvosi diagnózis, melynek felállítása a fekvőbeteg-gyógyintézet fertőzőbetegosztályán történt

#### **Teljes vakság**

- a szemész szakorvosi vélemény, lelet

#### **Nagy végtag-amputáció**

- a műtét elvégzését igazoló teljes orvosi dokumentáció

#### **Sclerosis multiplex**

- a betegség következtében kialakult, a különböző idegrendszeri központokat érintő (mozgáskordináció-, látásszervi-, érzékelési-, mentális-, vizelettartási és szexuális-) zavarok legalább 6 hónapja történő fennállását alátámasztó objektív neurológiai vizsgálati eredményeket (pl. gerincvelő folyadék vizsgálata, MRI vizsgálat, vizuális kiváltott válasz, hallási agytörzsi válasz) tartalmazó orvosi iratok

#### **Égési sérülés**

- a biztosítottat ellátó fekvőbeteg-gyógyintézet által kiadott olyan zárójelentés, amely az égési sérülés százalékos kiterjedését, valamint a végtagnak vagy szervnek a véglegesen megállapított és százalékban is kifejezett funkciókárosodását is leírja

### **A kiegészítő fedezet megszűnése**

6. Az Általános Szerződési Feltételekben foglalt megszűnési okokon kívül a kiegészítő fedezet megszűnik annak a hónapnak az utolsó napjával is, amikor a biztosítási esemény bekövetkezik.

### **Eltérés a Polgári Törvénykönyvtől és a korábbi szerződési gyakorlattól**

7. A kritikus betegségekre szóló kiegészítő egészségbiztosítási fedezet és a kritikus betegségekre szóló kiegészítő egészségbiztosítási fedezet - Euró fedezetre vonatkozó szerződési feltételek az alábbiak tekintetében térnek el a Polgári Törvénykönyvtől és a korábbi szerződési gyakorlattól:

- A teljes vakság és a sclerosis multiplex biztosítási esemény fogalma változott, valamint
- a teljes vakság és a sclerosis multiplex biztosítási események bekövetkezése esetén a csatolandó dokumentumok köre változott.

Budapest, 2021. július 1.

# A ROKKANTSÁGI ELLÁTÁS ESETÉRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI FEDEZET (722111) ÉS A ROKKANTSÁGI ELLÁTÁS ESETÉRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI FEDEZET - EURÓ (822111)

Biztosítási esemény	Biztosítási szolgáltatás												
<p>1. <b>Biztosítási</b> esemény akkor következik be, ha a biztosított</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– a kockázatviselési időszakban történt balesetből vagy betegségből eredően</li> <li>– „D” vagy „E” kategóriás besorolású rokkantsági ellátásra való jogosultságot szerez</li> <li>– a megváltozott munkaképességű személyek ellátásairól és egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXCI. törvény, és e törvény felhatalmazásából megalkotott jogszabályok alapján.</li> </ul> <p><b>A biztosítási esemény bekövetkezésének feltétele, hogy a rokkantsági ellátásra való jogosultságot, valamint az egészségi állapot mértékét a fenti jogszabályokban kijelölt szerv/szervek a baleset, vagy betegség bekövetkeztétől számított két éven belül megállapítja/megállapítják.</b></p>	<p>2. A biztosító arra vállal kötelezettséget, hogy a biztosítási esemény bekövetkezése esetén az alábbiak szerint nyújt szolgáltatást</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Kiegészítő fedezet létrejöttétől eltelt időtartam</th> <th>Szolgáltatás mértéke, a baleset vagy betegség bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 hónap</td> <td>5%-a</td> </tr> <tr> <td>2 hónap</td> <td>10%-a</td> </tr> <tr> <td>3 hónap</td> <td>50%-a</td> </tr> <tr> <td>4 hónap</td> <td>75%-a</td> </tr> <tr> <td>5 és ennél több hónap</td> <td>100%-a</td> </tr> </tbody> </table> <p>A biztosítási összeg emelése esetén, ha a biztosítási esemény az emelés hatályától számított 2 hónap alatt következik be, akkor a biztosító az emelést megelőző biztosítási összeg alapján nyújt szolgáltatást. Ezen túlmenően a biztosító az emelést követő és az azt megelőző biztosítási összeg különbözetére, az adott biztosítottra addig az egységszámláról levont biztosítási költséget visszatéríti a szerződőnek az egységszámlán történő jóváírás formájában.</p>	Kiegészítő fedezet létrejöttétől eltelt időtartam	Szolgáltatás mértéke, a baleset vagy betegség bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeg	1 hónap	5%-a	2 hónap	10%-a	3 hónap	50%-a	4 hónap	75%-a	5 és ennél több hónap	100%-a
Kiegészítő fedezet létrejöttétől eltelt időtartam	Szolgáltatás mértéke, a baleset vagy betegség bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeg												
1 hónap	5%-a												
2 hónap	10%-a												
3 hónap	50%-a												
4 hónap	75%-a												
5 és ennél több hónap	100%-a												
<p><b>Esedékesség</b></p> <p>3. A szolgáltatás iránti igény esedékességének időpontja az a nap, amikor a rokkantságot az illetékes szerv megállapítja.</p>													
<p><b>A szolgáltatás iránti igény bejelentéséhez szükséges dokumentumok</b></p> <p>4. A biztosítási esemény igazolásához, valamint a biztosítási szolgáltatás kifizetéséhez – az Általános Szerződési Feltételekben felsorolt dokumentumokon túl – a biztosító rendelkezésére kell bocsátani az erre jogosult szerv/szervek által kiállított hivatalos iratokat, melyek igazolják a biztosított rokkantsági ellátásra való jogosultságát, továbbá az egészségi állapot mértékének meghatározását.</p>													
<p><b>A kiegészítő fedezet megszűnése</b></p> <p>5. Az Általános Szerződési Feltételekben foglalt megszűnési okokon kívül a kiegészítő fedezet megszűnik annak a hónapnak az utolsó napjával is, amikor</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) a biztosítási esemény bekövetkezett, vagy</li> <li>b) a biztosított nyugdíjba vonult.</li> </ul>													

Budapest, 2017. január 1.

# A MŰTÉTI TÉRÍTÉSRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI FEDEZET (723111) ÉS A MŰTÉTI TÉRÍTÉSRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI FEDEZET - EURÓ (823111)

Biztosítási esemény	Biztosítási szolgáltatás																																		
<p>1. A biztosítottnak a kockázatviselési időszakban bekövetkezett – balesetből vagy betegségből eredő, orvosilag indokolt és szükséges, a jelen szerződési feltételek szerinti – műtete azzal a kikötéssel, hogy a biztosítási eseményhez vezető balesetnek, vagy betegségnek is a kockázatviselési időszakban kell bekövetkeznie.</p> <p><b>Műtét: Jelen szerződési feltételek alapján műtétnek tekintendő az orvosszakmai szabályok betartásával, orvosi szakképzettséggel rendelkező személy által elvégzett sebészeti (sebészeti jellegű) orvosi beavatkozás.</b></p>	<p>2. A biztosító a szolgáltatás szempontjából kis, közepes, nagy, illetve kiemelt műtetteket különböztet meg. A műtetek – kis-, közepes, nagy-, illetve kiemelt műtetek szerinti – besorolását az Általános Szerződési Feltételek 1. számú mellékletét képező műtéti lista tartalmazza. A besorolás a társadalombiztosítási szervek besorolásától független. A műtéti listában nem szereplő beavatkozások besorolását a biztosító orvosa állapítja meg.</p> <p>A biztosító arra vállal kötelezettséget, hogy a biztosítási esemény bekövetkezése esetén az alábbiak szerint nyújt szolgáltatást:</p> <table border="1" data-bbox="810 719 1469 1025"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Kiegészítő fedezet létrejöttétől eltelt időtartam</th> <th colspan="4">Szolgáltatás mértéke, a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeg alábbi százaléka</th> </tr> <tr> <th>Kiemelt műtét</th> <th>Nagy műtét</th> <th>Közepes műtét</th> <th>Kis műtét</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 hónap</td> <td>10%</td> <td>5%</td> <td>2,5%</td> <td>1%</td> </tr> <tr> <td>2 hónap</td> <td>20%</td> <td>10%</td> <td>5%</td> <td>2%</td> </tr> <tr> <td>3 hónap</td> <td>100%</td> <td>50%</td> <td>25%</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>4 hónap</td> <td>150%</td> <td>75%</td> <td>37,5%</td> <td>15%</td> </tr> <tr> <td>5 és ennél több hónap</td> <td>200%</td> <td>100%</td> <td>50%</td> <td>20%</td> </tr> </tbody> </table> <p>A biztosítási összeg emelése esetén, ha a biztosítási esemény az emelés hatályától számított 2 hónap alatt következik be, akkor a biztosító az emelést megelőző biztosítási összeg alapján nyújt szolgáltatást.</p> <p>A biztosító szolgáltatása biztosítási évenként (azaz két egymást követő biztosítási évforduló közötti időszakban) legfeljebb a biztosítási összeg háromszorosa, két egymást követő biztosítási évben a biztosítási összeg ötszöröse lehet.</p> <p><b>3. Nem biztosítási esemény, ezért a biztosító – az Általános Szerződési Feltételekben felsorolt eseteken túl – nem teljesít biztosítási szolgáltatást, a biztosítotton</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>nem betegség, vagy nem baleset miatt végzett plasztikai műtét,</li> <li>betegség miatt végzett, bármilyen kis- és közepes műtétnek minősülő fogászati, szájsebészeti beavatkozás,</li> <li>diagnosztikus célból végzett bármilyen beavatkozás, beleértve a kimetszéseket, az endoscopos, vagy punkciós mintavételeket, a kateteres vizsgálatokat is,</li> <li>nem orvosi javallat alapján végzett terhességmegszakítás,</li> <li>a Műtéti lista V. pontja szerint „nem térítendő műtétnek” minősülő beavatkozás végrehajtása esetén.</li> </ol>	Kiegészítő fedezet létrejöttétől eltelt időtartam	Szolgáltatás mértéke, a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeg alábbi százaléka				Kiemelt műtét	Nagy műtét	Közepes műtét	Kis műtét	1 hónap	10%	5%	2,5%	1%	2 hónap	20%	10%	5%	2%	3 hónap	100%	50%	25%	10%	4 hónap	150%	75%	37,5%	15%	5 és ennél több hónap	200%	100%	50%	20%
Kiegészítő fedezet létrejöttétől eltelt időtartam	Szolgáltatás mértéke, a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeg alábbi százaléka																																		
	Kiemelt műtét	Nagy műtét	Közepes műtét	Kis műtét																															
1 hónap	10%	5%	2,5%	1%																															
2 hónap	20%	10%	5%	2%																															
3 hónap	100%	50%	25%	10%																															
4 hónap	150%	75%	37,5%	15%																															
5 és ennél több hónap	200%	100%	50%	20%																															
<p><b>Esedékesség</b></p> <p>4. A szolgáltatás iránti igény esedékességének időpontja a műtét elvégzésének napja.</p>	<p><b>A szolgáltatás iránti igény bejelentéséhez szükséges dokumentumok</b></p> <p>5. A szolgáltatás iránti igény elbírálásához az Általános Szerződési Feltételekben felsorolt dokumentumokon túl az alábbi iratok bemutatása szükséges</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a műtétről szóló orvosi dokumentáció,</li> <li>fekvőbetegként történő gyógykezelés esetén a gyógykezelésről kiadott fekvőbeteg-gyógyintézeti zárójelentés.</li> </ol> <p>A biztosított köteles a biztosítási eseményt a szolgáltatáshoz szükséges iratokkal együtt a biztosítónak haladéktalanul bejelenteni. Fekvőbeteg-gyógyintézetben elvégzett műtét esetén, az iratokat legkésőbb a gyógyintézetből való elbocsátást követő 8 napon belül kell benyújtani.</p>																																		

Budapest, 2017. január 1.

# A KÓRHÁZI NAPI TÉRÍTÉSRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI FEDEZET (728111) ÉS A KÓRHÁZI NAPI TÉRÍTÉSRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI FEDEZET - EURÓ (828111)

Biztosítási esemény	Biztosítási szolgáltatás												
<p>1. A biztosítottnak a kockázatviselési időszakban – saját jogán történő, baleset vagy betegség miatt orvosilag indokolt és szükséges – fekvőbeteg-gyógyintézetben történő folyamatos gyógykezelésének megkezdése, a baleset vagy betegség bekövetkezését követő egy éven belül, azzal a kikötéssel, hogy a biztosítási eseményhez vezető balesetnek, vagy betegségnek is a kockázatviselési időszakban kell bekövetkeznie.</p> <p><b>Fekvőbeteg-gyógyintézetben történő gyógykezelés: Jelen szerződési feltételek alapján fekvőbeteg-gyógyintézetben történő gyógykezelésnek tekintendő az aktív betegellátó osztályokon (részlegeken, ágyakon) történő gyógykezelés. Aktív betegellátó osztályokon (részlegeken, ágyakon) olyan fekvőbeteg-gyógyintézetben (részlegek, ágyak) értendők, amelyek az orvosi szakterületenként szervezett osztályok, részlegek (pl. belgyógyászat, sebészet stb., de ide sorolandók az intenzív osztályok, részlegek is) állandó és folyamatos, aktív orvosi és ápolási ellátást igénylő betegeket látnak el.</b></p>	<p>2. A biztosító arra vállal kötelezettséget, hogy a biztosítási esemény bekövetkezése esetén az alábbiak szerint nyújt szolgáltatást:</p> <table border="1" data-bbox="810 521 1473 819"> <thead> <tr> <th>Kiegészítő fedezet létrejöttétől eltelt időtartam</th> <th>Szolgáltatás mértéke, a baleset vagy betegség bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 hónap</td> <td>5%-a</td> </tr> <tr> <td>2 hónap</td> <td>10%-a</td> </tr> <tr> <td>3 hónap</td> <td>50%-a</td> </tr> <tr> <td>4 hónap</td> <td>75%-a</td> </tr> <tr> <td>5 és ennél több hónap</td> <td>100%-a</td> </tr> </tbody> </table> <p>A biztosítási összeg emelése esetén, ha a biztosítási esemény az emelés hatályától számított 2 hónap alatt következik be, akkor a biztosító az emelést megelőző biztosítási összeg alapján nyújt szolgáltatást.</p> <p>3. A biztosítási fedezet önrésszel köthető. Az önrész az a szerződő által választott és a szerződésben napokban meghatározott időtartam, amelyre a biztosító nem nyújt szolgáltatást. A választható önrész időtartamát (napok számát) az Általános Szerződési Feltételek 4. számú mellékletének „B” része tartalmazza.</p> <p>4. A kórházi napi térítést az 1. pont szerint megkezdődött fekvőbeteg-gyógyintézeti tartózkodás kezdetének napjától a gyógyintézeti tartózkodás befejezésének napjáig, a gyógyintézeti tartózkodás önrésznapokkal csökkentett, naptári napokban számított időtartamára nyújtja a biztosító.</p> <p><b>A biztosító biztosítási eseményenként legfeljebb 90 napra nyújt kórházi napi térítést. A biztosító egy biztosítási évben legfeljebb 180 napra, két egymást követő biztosítási éven belül pedig legfeljebb 200 napra nyújt szolgáltatást.</b></p> <p><b>A biztosító nem teljesít kórházi napi térítést azokra a napokra, amelyeken</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a biztosított nem tartózkodik a fekvőbeteg-gyógyintézetben, vagy</li> <li>a fekvőbeteg-gyógyintézetben tartózkodás – annak kezdő és befejező napját kivéve – 24 óránál rövidebb.</li> </ol> <p>A biztosító – betegség vagy baleset esetén – terhelességenként maximum 14 napra nyújt szolgáltatást.</p> <p>5. A biztosító a kórházi napi térítés összegét úgy számítja ki, hogy a biztosítási esemény 4. pont szerinti napjainak számát megszorozza a biztosítási esemény bekövetkezésének napján érvényes biztosítási összeggel.</p> <p>6. Ha az 1. pont szerint megkezdődött gyógykezelés időtartama alatt olyan újabb betegség vagy baleset következik be, amely ugyancsak orvosilag indokolt és szükséges fekvőbeteg-gyógykezeléssel jár, akkor ez – a biztosító térítésének mértéke és az önrész szempontjából – új biztosítási eseménynek minősül. Ennek feltétele, hogy az újabb betegség vagy baleset miatt a fekvőbeteg-gyógykezelés időtartama hosszabb a korábbiánál, kivéve, ha az újabb betegség vagy baleset okozati összefüggésben áll az előző biztosítási eseményt megalapozó betegséggel vagy balesettel.</p>	Kiegészítő fedezet létrejöttétől eltelt időtartam	Szolgáltatás mértéke, a baleset vagy betegség bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeg	1 hónap	5%-a	2 hónap	10%-a	3 hónap	50%-a	4 hónap	75%-a	5 és ennél több hónap	100%-a
Kiegészítő fedezet létrejöttétől eltelt időtartam	Szolgáltatás mértéke, a baleset vagy betegség bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeg												
1 hónap	5%-a												
2 hónap	10%-a												
3 hónap	50%-a												
4 hónap	75%-a												
5 és ennél több hónap	100%-a												

	<p>7. A biztosító az alábbi esetekben is teljesít szolgáltatást a biztosított – saját jogán történő, baleset vagy betegség miatt orvosilag indokolt és szükséges – fekvőbeteg-gyógyintézetben történő folyamatos gyógykezelése alapján, feltéve, ha a fekvőbeteg-gyógyintézetben történő gyógykezelésre a kockázatviselés kezdetétől számított 6 hónap elteltével kerül sor</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) terhesség,</li> <li>b) szülés,</li> <li>c) fogászati kezelés,</li> <li>d) fogászati protézisek készítése,</li> <li>e) állkapocs-ortopédiai, illetve állkapocs-sebészeti beavatkozás(ok).</li> </ul> <p><b>8. A biztosító – az Általános Szerződési Feltételekben felsorolt eseteken túl – nem teljesít biztosítási szolgáltatást a biztosított</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) nem orvosi javallat alapján végzett terhességmegszakítása,</li> <li>b) krónikus, rehabilitációs vagy rekreációs fekvőbeteg-gyógyintézeti osztályon (részlegén, ágyon) való ellátása,</li> <li>c) pszichiátriai intézetben (illetve igazoltan pszichiátriai ágyon) való ellátása,</li> <li>d) alkohol- és kábítószer-elvonó intézményben történő tartózkodása,</li> <li>e) terápiás célból nem indokolt esztétikai beavatkozás, fogyókúra kezelés miatti fekvőbeteg-gyógyintézeti tartózkodása,</li> <li>f) fizioterápiás, fizikoterápiás, fürdőgyógyászati, pszichoterápiás, akupunktúrás, természetgyógyászati és egyéb paramedikális kezelése esetén.</li> </ul>
<p><b>Esedékesség</b></p> <p>9. A szolgáltatás iránti igény esedékességének időpontja a biztosítási esemény bekövetkezésének napja.</p>	

Budapest, 2017. július 1.



# AZ ORVOSI ELLÁTÁSRA SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI FEDEZET (725111)

## Általános információk

1. Az orvosi ellátásra szóló kiegészítő egészségbiztosítási fedezet Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződéshez, valamint az Életprogramok - Euró szerződésekhöz nem köthető.

**A kiegészítő fedezet kizárólag az alpbiztosítás létrejöttével egyidejűleg vagy a szerződés valamely évfordulójával jöhet létre. A kiegészítő fedezet a szerződés tartama alatt csak abban az esetben jöhet létre, ha az alpbiztosítás megtakarítási időszakának végéig még legalább 3 év hátra van.**

Az **Allianz Orvosi Call Center szolgáltatás** az orvosi ellátásra szóló kiegészítő egészségbiztosítási fedezet részét képezi és az Allianz Orvosi Call Center szolgáltatás feltétele (az Általános Szerződési Feltételek 3. számú melléklete) a jelen szerződési feltételekkel együtt alkalmazandó.

A **közlési és változásbejelentési kötelezettség** tekintetében az Általános Szerződési Feltételekben foglalt, a biztosítóra vonatkozó szabályok az ellátásszervezőre is érvényesek. A közölt adatokat az ellátásszervező is jogosult ellenőrizni.

## Fogalmak

2. **Egészségügyi szolgáltatás:** Az egészségügyi államigazgatási szerv által kiadott működési engedély birtokában végezhető egészségügyi tevékenység.

**Egészségügyi szolgáltató:** A tulajdoni formától és fenntartótól függetlenül minden, egészségügyi szolgáltatás nyújtására az egészségügyi államigazgatási szerv által kiadott működési engedély alapján jogosult egyéni egészségügyi vállalkozó, vagy jogi személy.

**Ellátásszervező:** Az az egészségügyi szolgáltató, amely a biztosítóval kötött szerződés alapján a biztosítottnak a jelen szerződési feltételek szerinti szolgáltatásokat nyújtja.

A biztosítóval szerződött ellátásszervező neve, címe, telefonszáma: Teladoc Hungary Kft.

1092 Budapest Köztelek u. 6.

Tel: 06-1-461-1555

Az ellátásszervezés szolgáltatásra vonatkozó igény telefonon történő bejelentésére rendelkezésre álló időszak: munkanapokon 8.00-20.00 óra között

**Vizsgálat:** Az a tevékenység, amelynek célja a beteg egészségi állapotának felmérése, a betegségek, illetve kockázatok felderítése, a konkrét betegség(ek) meghatározása, prognózisuk, változásuk megállapítása, a gyógykezelés eredményességének megállapítása.

**Szűrővizsgálat:** Olyan vizsgálat, amelynek célja a betegség tüneteit nem mutató (tünetmentes) személy esetleges betegségének vagy kórmegeelőző állapotának – ideértve a betegségre hajlamosító kockázati tényezőket is – korai felismerése.

## Biztosítási esemény

3. Biztosítási esemény a biztosított olyan – a kockázatviselési időszakban bekövetkezett – balesete vagy valószínűsíthető betegsége, amelyből eredően a jelen szerződési feltételek szerint indokolt orvosi ellátásra van szüksége.

Jelen szerződési feltételek alapján orvosi ellátásnak minősül az orvosszakmai szabályok betartásával, a jelen szerződési feltételekben meghatározott

- egészségügyi szakterületeken történő, orvosi szakképesítéssel rendelkező személy által elvégzett járóbeteg szakellátás, valamint
- diagnosztikai vizsgálat, melyet orvosi szakképesítéssel rendelkező személy, vagy javaslatára más erre feljogosult egészségügyi szakképesítéssel rendelkező személy végez.

A biztosító a biztosítási szolgáltatásnál rögzített kizárásokat alkalmazza.

## Biztosítási szolgáltatás

4. A biztosító arra vállal kötelezettséget, hogy a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a jelen pontban szereplő – a vele szerződött ellátásszervező által szervezett – időpont-előjegyzéssel, tervezhető időpontban végzett szolgáltatásokat nyújtja a biztosítottnak.

**I. Járóbeteg szakellátás az alábbi szakterületeken:**

- Belgyógyászat
- Bőrgyógyászat

**A biztosító nem teljesít szolgáltatást az évi négy ellátást meghaladó további vizsgálatokra vagy kezelésekre, továbbá alkalmanként a 20 000 forintot meghaladó költségre.**

- Csecsemő- és gyermekgyógyászat
- Diabetológia
- Endokrinológia
- Érsebészet
- Fül-orr-gégészet
- Gastroenterológia (ezen belül rectoscopya, colonoscopya, gastroscopya is)

**A biztosító nem teljesít szolgáltatást endoszkópos vizsgálatok esetén az altatás költségeire, továbbá a virtuális endoscopya és capsula endoscopya költségeire.**

- Kardiológia (ezen belül nyugalmi EKG, terheléses EKG, holter EKG)
- Neurológia

Biztosítási esemény	Biztosítási szolgáltatás
	<p>k) Nőgyógyászat  A nőgyógyászati ellátás magába foglalja  – a cytológiai vizsgálatot is, évente egy alkalommal, továbbá  – a biztosított várandóssága esetén elvégzendő orvosi vizsgálatokat is, az alábbi feltételekkel:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· a tartam első 6 hónapjában legfeljebb egy vizsgálatot, 20 000 Ft értékben,</li> <li>· a továbbiakban legfeljebb négy vizsgálatot évente, alkalmanként legfeljebb 20 000 Ft értékben,</li> <li>· a vizsgálatok a nőgyógyászati ellátás évente igénybe vehető vizsgálataiba (évente legfeljebb négy vizsgálat) beleszámítanak,</li> <li>· a vizsgálatok alkalmanként legfeljebb 20 000 Ft értékben téríthetők,</li> <li>· a várandósság alatt végzett ultrahang vizsgálatok a jelen szerződési feltételek szerinti járóbeteg ellátásnak minősülnek, nem képalkotó diagnosztikai vizsgálatnak tekintendők.</li> </ul> <p><b>A biztosító nem teljesít szolgáltatást – a biztosított várandóssága alatt elvégzendő orvosi vizsgálatokat is beleértve – az évi négy vizsgálatot meghaladó további vizsgálatokra,- továbbá alkalmanként a 20 000 forintot meghaladó költségre. Várandósság alatt, tehesgondozás keretében végzett önálló laboratóriumi vizsgálat nem vehető igénybe.</b></p> <p>l) Ortopédia  m) Sebészet  n) Szemészet  o) Tüdőgyógyászat  p) Urológia</p> <p><b>A biztosító nem teljesít szolgáltatást urológiai ellátás keretein belül az andrológiai vizsgálat vagy ellátás esetén.</b></p> <p>q) a felsorolt szakterületeken továbbá:  A járóbeteg ellátás kiterjed egy fájdalomcsillapító injekció egyszeri alkalommal történő, nem kúraszerű, kezelésnek nem minősülő beadására, amennyiben az orvosszakmai szempontból indokolt</p> <p><b>II. Labor diagnosztika az alábbiak szerint:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Teljes vérkép</li> <li>b) Vérsüllyedés</li> <li>c) Teljes vizelet</li> <li>d) Májfunkció (SGOT, GPT, GGT, ALP, SeBi (direkt, indirekt))</li> <li>e) Vérzsírok (Se koleszterin, HDL, LDL koleszterin, triglicerid)</li> <li>f) Vércukor, vércukor terhelés</li> <li>g) Húgsav</li> <li>h) Vesefunkció (KN, Creatinin)</li> <li>i) Se vas, transferrin, TVK</li> <li>j) Ionok (Na, K, Ca)</li> <li>k) HbA1c</li> <li>l) Pajzsmirigy funkció (TSH, T3, T4, anti-TPO, anti-TG)</li> </ul> <p><b>A biztosító nem teljesít szolgáltatást a felsorolt laboratóriumi vizsgálatokon kívüli bármilyen más laboratóriumi vizsgálatra.</b>  <b>Várandósság alatt, tehesgondozás keretében végzett önálló laboratóriumi vizsgálat a jelen szerződési feltételek szerint nem vehető igénybe.</b></p> <p><b>III. Képalkotó diagnosztika:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Röntgen</li> <li>b) Ultrahang</li> </ul> <p><b>IV. Nagy értékű diagnosztika:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) CT</li> <li>b) MR</li> <li>c) Pet CT</li> <li>d) Cardio CT.</li> </ul>

Biztosítási esemény	Biztosítási szolgáltatás										
	<p><b>V. A biztosító szolgáltatása kiterjed</b> a jelen pontban szereplő, – a vele szerződött ellátásszervező által szervezett – időpont-előjegyzéssel, tervezhető időpontban végzett – <b>alábbi szolgáltatások nyújtására is.</b></p> <p>Szűrővizsgálat (opcionális):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>nőgyógyászat vagy</li> <li>urológia vagy</li> <li>labor (vérkép, vizelet, vércukor, vérsírok (Se koleszterin, HDL, LDL koleszterin, triglicerid), májfunkció (SGOT, GPT, GGT, ALP, SeBi (direkt, indirekt)), vese funkció (KN, Creatinin) vagy</li> <li>hasi ultrahang.</li> </ol> <p>A fent szereplő szűrővizsgálatok közül – a biztosított választása szerint – a jelen szerződési feltételek alapján kétfévente legfeljebb egy vizsgálat vehető igénybe.</p> <p>5. A felsorolt ellátások tekintetében a biztosító a kiegészítő fedezet létrejöttétől eltelt első 2 hónapban bekövetkező biztosítási esemény esetén az alábbiak szerint nyújt szolgáltatást</p> <table border="1" data-bbox="810 757 1479 987"> <thead> <tr> <th>Ellátás típusa</th> <th>Szolgáltatás mértéke</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>I.pont szerint</td> <td rowspan="3">legfeljebb egy ellátás (egy alkalommal), legfeljebb 15 000 Ft értékben</td> </tr> <tr> <td>II.pont szerint</td> </tr> <tr> <td>III.pont szerint</td> </tr> <tr> <td>IV.pont szerint</td> <td>legfeljebb egy ellátás (egy alkalommal), legfeljebb 50 000 Ft értékben.</td> </tr> <tr> <td>V.pont szerint</td> <td>ellátás nem vehető igénybe</td> </tr> </tbody> </table> <p>A fenti szolgáltatások abban az esetben vehetők igénybe, ha a kiegészítő fedezet költségére az egység számla értéke fedezetet nyújtott, így a költség levonásra került.</p> <p><b>Kizárások</b></p> <p>6. <b>Nem biztosítási esemény</b> ezért a biztosító nem teljesít biztosítási szolgáltatást az alábbi esetekben sem</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>meddőséggel kapcsolatos beavatkozás és kezelés,</li> <li>sürgősségi ellátás vagy vizsgálat,</li> <li>nemi úton terjedő betegségekkel kapcsolatos vizsgálat vagy ellátás,</li> <li>több alkalomra kiterjedő injekciós kezelés, infúziós kúra,</li> <li>szépsészeti célú vizsgálat vagy beavatkozás,</li> <li>szakértői tevékenység, szakvélemény, orvosi alkalmassági vizsgálat, receptírás, szakorvosi javaslat, láttelep céljából történő vizsgálat vagy ellátás,</li> <li>védőoltásokkal kapcsolatos ellátások,</li> <li>nem orvosi javallat alapján végzett terhesség-megszakítással, vagy a művi meddővé tétellel kapcsolatos vizsgálatok vagy ellátások,</li> <li>látásjavító szemészeti műtét.</li> </ol> <p>7. <b>Nem biztosítási esemény</b> az évi négy igénybevétel meghaladó további ellátás az alábbi egészségügyi szakterületeken egyenként</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>az I. pont szerinti járóbeteg szakellátás,</li> <li>a II. pont szerinti labor diagnosztika, valamint</li> <li>a III. pont szerinti képalkotó diagnosztika.</li> </ol> <p>8. <b>Nem biztosítási esemény</b> a IV. pont szerinti nagy értékű diagnosztikai ellátás évi két igénybevételt meghaladó további igénybevétele.</p>	Ellátás típusa	Szolgáltatás mértéke	I.pont szerint	legfeljebb egy ellátás (egy alkalommal), legfeljebb 15 000 Ft értékben	II.pont szerint	III.pont szerint	IV.pont szerint	legfeljebb egy ellátás (egy alkalommal), legfeljebb 50 000 Ft értékben.	V.pont szerint	ellátás nem vehető igénybe
Ellátás típusa	Szolgáltatás mértéke										
I.pont szerint	legfeljebb egy ellátás (egy alkalommal), legfeljebb 15 000 Ft értékben										
II.pont szerint											
III.pont szerint											
IV.pont szerint	legfeljebb egy ellátás (egy alkalommal), legfeljebb 50 000 Ft értékben.										
V.pont szerint	ellátás nem vehető igénybe										

Biztosítási esemény	Biztosítási szolgáltatás
	<p><b>Közös szabályok, a teljesítés módja, ideje</b></p> <p>9. A szolgáltatások kizárólag az ellátásszervező által Magyarország területére szervezett ellátásokra vehetők igénybe.</p> <p>Az ellátásszervező lehetőség szerint a vele szerződött egészségügyi szolgáltatónál szervezi meg a biztosított ellátását. Amennyiben az ellátásszervezővel szerződött egészségügyi szolgáltatók között nem található a biztosított által igényelt ellátás elvégzésére alkalmas szolgáltató, akkor az ellátásszervező más, vele szerződéses kapcsolatban nem álló egészségügyi szolgáltatónál biztosít lehetőséget az ellátás igénybevételére.</p> <p>A biztosító a biztosítási szolgáltatásnál meghatározott időpontban nyújtja a szolgáltatást.</p> <p>10. Az ellátásszervező – az ellátás megszervezését megelőzően – értesíti a biztosítottat, ha az igényelt ellátás, illetve az ellátás költségének figyelembe vételével a szolgáltatások értéke meghaladná a jelen szerződési feltételek szerinti valamely limitet.</p> <p>A limit feletti egészségügyi szolgáltatásokat a biztosított saját költségére veheti igénybe. A limit feletti egészségügyi szolgáltatásokra a biztosító nem szervez ellátást.</p> <p>A jelen szerződési feltételekben szereplő szolgáltatásokra vonatkozó limitek emelkedhetnek, ha a kiegészítő fedezet költsége emelkedik.</p> <p>11. A biztosított a jelen kiegészítő fedezet alapján pénzbeli szolgáltatásra nem jogosult.</p> <p>12. Ha az ellátásszervező a szolgáltatást egy vele szerződéses kapcsolatban nem álló egészségügyi szolgáltatónál szervezi meg, akkor a szolgáltató által kiállított számla alapján a biztosított fizeti ki a szolgáltatás költségét a szolgáltatónak. Az ellátásszervező – a biztosított által hozzá benyújtott számla alapján – a jelen szerződési feltételek szerint indokolt költséget megtéríti a biztosított részére.</p>
<p><b>Esedékesség</b></p> <p>13. A szolgáltatás iránti igény esedékességének időpontja az a nap, amikor a biztosított a biztosítási eseményt az ellátásszervezőnél telefonon bejelenti.</p>	
<p><b>A szolgáltatás iránti igény bejelentése</b></p> <p>14. A biztosított a biztosítási eseményt az ellátásszervezőnél telefonon, illetve az ellátásszervező kérésére a szolgáltatáshoz szükséges iratok megküldésével írásban jelenti be.</p> <p>A szolgáltatás igénybevételének feltétele, hogy a biztosított az alábbiakban megjelölt azonosításhoz szükséges adatokkal azonosítja magát valamint az Életprogram szerződés szerződőjét.</p> <p>Az azonosításhoz szükséges adatok:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– az Életprogram szerződés szerződésszáma,</li> <li>– a biztosított neve,</li> <li>– biztosított édesanyjának neve,</li> <li>– a biztosított születési ideje.</li> </ul> <p>A szolgáltatásra vonatkozó igény telefonon történő bejelentése során az ellátásszervező minden esetben azonosítja a biztosítottat.</p> <p>Az ellátásszervező által megszervezett egészségügyi ellátás igénybevétele során az egészségügyi szolgáltató azonosítja a biztosítottat. Ha a biztosított személye nem azonosítható, akkor az igénybe vett egészségügyi szolgáltatás költségét az ellátás alkalmával a biztosított fizeti.</p> <p>A biztosító szolgáltatása iránti igény bizonyításához és elbírálásához az ellátásszervező az alábbi iratok bemutatását kérheti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– orvosi beutaló az ellátásokra (kivéve nőgyógyászat, orr-fül-gégészet, sebészet, urológia, szemészet, továbbá szűrővizsgálat), a IV. pontban foglalt szolgáltatások esetén szakorvosi (sebész, belgyógyász, ideggyógyász, onkológus) beutaló,</li> <li>– az orvosi ellátás szükségességét igazoló orvosi dokumentáció,</li> <li>– ha a szolgáltatás igénybevételére jogosult személy kiskorú, akkor a képviseletében eljáró személy törvényes képviselői jogosultságának igazolása,</li> <li>– a biztosított nevére kiállított számla.</li> </ul> <p>Az ellátásszervező jogosult a biztosítási esemény bekövetkezte kapcsán a benyújtott orvosi dokumentumok tartalmát ellenőrizni, a biztosított egészségi állapotát, az orvosi eljárás szükségességét és a gyógytartamot felülvizsgálni. A felülvizsgálat eredményeképpen az ellátásszervező megtagadhatja az I-IV. pontban felsorolt szolgáltatások megszervezését azokban az esetekben, amelyekben az orvosilag nem szükséges, így nem indokolt.</p>	

### A kiegészítő fedezet megváltoztatása

15. Az Általános Szerződési Feltételektől eltérően a szerződőnek a kiegészítő fedezet
- biztosítottjának visszavonására a fedezet tartamának kezdetétől számított 3. év elteltével van lehetősége,
  - megszüntetésére a fedezet tartamának kezdetétől számított 3. év elteltével van lehetősége.
16. Az Általános Szerződési Feltételektől eltérően a szerződőnek a kiegészítő fedezet tartama alatt **nincs lehetősége**
- a) új biztosítottra vagy a szerződésben már szereplő biztosítottra vonatkozóan új orvosi ellátásra szóló **kiegészítő fedezet létrejöttének kezdeményezésére**,
- az évfordulótól eltérő hónapfordulóra eső kezdettel vagy
  - akkor, ha az alapbiztosítás megtakarítási időszakának végéig kezebb, mint 3 év van hátra
- b) az orvosi ellátásra szóló kiegészítő fedezet szolgáltatásának, illetve a szolgáltatásra vonatkozó limiteknek a megváltoztatására.

### A kiegészítő fedezet megszűnése

17. A kiegészítő fedezet megszűnik
- a) a szerződésnek a biztosított 64. életéve betöltését követő évfordulóján,
- b) a biztosítottnak a szerződő által kezdeményezett visszavonásával, mellyel a biztosítottra vonatkozó kiegészítő fedezet annak a hónapnak az utolsó napjával szűnik meg, amely hónapban a szerződő nyilatkozata a biztosítóhoz beérkezett, a fedezet szerződő által kezdeményezett megszüntetésével, ha a fedezet tartamának kezdetétől számított 3. év eltelt.
18. Az Általános Szerződési Feltételekben foglaltaktól eltérően a szerződőnek nincs lehetősége a kiegészítő fedezet
- a) felmondására a fedezet tartamának első 3 évében,
- b) biztosítottjának visszavonására a fedezet tartamának első 3 évében.

### Adatkezelés

19. A biztosító a szolgáltatás teljesítése érdekében ellátásszervezőt vesz igénybe, aki jogosult további alvállalkozókat is bevonni. Az ellátásszervező és alvállalkozói az egészségi adatok kezelése során a Bit. szerinti kiszervezett tevékenységet végző adatfeldolgozóként járnak el.

20. A szolgáltatásra vonatkozó igény telefonon történő bejelentésének feltétele, hogy a szerződő és a biztosított az ajánlat, illetve a kiegészítő fedezet létrejötte iránti nyilatkozat aláírásával tudomásul vette, hogy a jelen kiegészítő fedezettel összefüggő célból az alábbiakban meghatározott adatait (továbbiakban: adatok), továbbá ezen adatok változása esetén a megváltozott adatokat a biztosító kezeli és – meghatározott gyakorisággal – az ellátásszervező részére a szolgáltatással összefüggésben továbbítja.

Az adatok köre:

- szerződésszám,
- kiegészítő fedezet tartamának kezdete,
- szerződő és biztosított neve,
- biztosított neme,
- biztosított édesanyja neve,
- biztosított születési helye és ideje,
- biztosított partner kódja,
- biztosított címe,
- biztosított e-mail címe,
- biztosított mobiltelefonszáma.

21. A szerződő és a biztosított az ajánlat, illetve a kiegészítő fedezet létrejötte iránti nyilatkozat aláírásával tudomásul veszi, hogy az ellátásszervező a vele szerződött egészségügyi szolgáltató partnerek, valamint – amennyiben az ellátásszervezővel szerződött egészségügyi szolgáltatók között nem található a biztosított által igényelt ellátás elvégzésére alkalmas szolgáltató – az ellátásszervezővel szerződéses kapcsolatban nem álló egészségügyi szolgáltatók számára továbbítja a biztosított alábbi adatait:

- neve,
- születési ideje,
- címe,
- mobiltelefonszáma, továbbá
- személyes és különleges (azaz egészségi) adatai.

22. A szerződő és a biztosított kérésére az ellátásszervező tájékoztatást ad azon egészségügyi szolgáltatók személyéről, akik a szolgáltatásban közreműködtek.

23. A szolgáltatás teljesítése érdekében a biztosító a biztosított által feltett kérdéseket továbbítja az ellátásszervező részére, és a kérdésekre adott válaszokat az ellátásszervező a biztosított által megadott e-mail címre vagy postai címre küldi meg.

Biztosított tudomásul veszi, hogy ha az ellátásszervező által szervezett egészségügyi szolgáltatás igénybevételekor az egészségügyi dokumentáció ellátásszervező részére történő átadását megtagadja, az igénybe vett szolgáltatás díját saját maga köteles kifizetni.

### Egyéb szabályok

24. Tekintettel arra, hogy a kiegészítő fedezet a fenti szolgáltatásokat foglalja magába, az Általános Szerződési Feltételek biztosítási összegre vonatkozó rendelkezései a fedezetre nem érvényesek, azaz

- a) nem a biztosítási összeg, nem annak többszöröse vagy meghatározott része kerül kifizetésre,
- b) a szolgáltatást, illetve az erre vonatkozó limiteket a jelen szerződési feltételek tartalmazzák,
- c) a biztosítási szolgáltatás, valamint a szolgáltatásra vonatkozó limitek emelésére nem kerül sor, abban az esetben, ha az egy biztosítottra vonatkozó kiegészítő fedezetek költségeinek összege meghaladja a „B” jelű Kondíciós lista 6.3. pontjában foglalt költségszintet,
- d) a kiegészítő fedezet költségének – a „B” jelű Kondíciós lista 6.1. pontjában foglalt minimális havi költség változása következtében történő – emelése esetén a fedezet szolgáltatása nem emelkedik,
- e) a kiegészítő fedezet esetében nincs mód a biztosítási szolgáltatás, valamint a szolgáltatásra vonatkozó limitek érték követéssel történő emelésére.

### Eltérés a Polgári Törvénykönyvtől és a korábbi szerződési gyakorlattól

25. Az orvosi ellátásra szóló kiegészítő egészségbiztosítási fedezetre vonatkozó szerződési feltételek az alábbiak tekintetében térnek el a Polgári Törvénykönyvtől és a korábbi szerződési gyakorlattól:

- a) a biztosító a szolgáltatást nem biztosítási összeg kifizetése formájában teljesíti,
- b) az igénybe vehető szolgáltatások száma, valamint az egyes szolgáltatások értéke korlátozott,
- c) a biztosító nem alkalmaz várakozási időt,
- d) a biztosított visszavonására vagy a fedezet megszüntetésére a szerződőnek a tartam kezdetét követő 3 év elteltével van lehetősége,
- e) a kiegészítő fedezet megszűnik a szerződésnek a biztosított 64. életéve betöltését követő évfordulóján,
- f) a fedezet nem kizárólag az alpbiztosítással együtt jöhet létre,
- g) ha a szolgáltatás igénybevételére jogosult személy kiskorú, akkor a képviseletében eljáró személy törvényes képviselői jogosultságának igazolása is szükséges, a biztosító, ill. az ellátásszervező erre vonatkozó irat bemutatását kérheti:  
a fedezet a szerződés tartama alatt csak az évfordulóval és csak abban az esetben jöhet létre, ha az alpbiztosítás megtakarítási időszakának végéig még legalább 3 év hátra van,
- h) a biztosított várandóssága esetén elvégzendő orvosi vizsgálatok köre pontosításra került,
- i) várandósság alatt, tehesgondozás keretében végzett önálló laboratóriumi vizsgálat a jelen szerződési feltételek szerint nem vehető igénybe,
- j) a járóbeteg ellátás kiterjed egy fájdalomcsillapító injekció egyszeri alkalommal történő, nem kúraszerű, kezelésnek nem minősülő beadására, amennyiben az orvosszakmai szempontból indokolt,
- k) a szolgáltatások abban az esetben vehetők igénybe, ha a kiegészítő fedezet költségére az egységszámla értéke fedezetet nyújtott, így a költség levonásra került.

Budapest, 2021. július 1.

# A BABAVÁRÓ KIEGÉSZÍTŐ ÉLET- ÉS EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI FEDEZET (724111) ÉS A BABAVÁRÓ - EURÓ KIEGÉSZÍTŐ ÉLET- ÉS EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI FEDEZET (824111)

## Általános információk

1. A biztosító az 5. pontban foglaltakon kívül kötelezettséget vállal Általános Szerződési Feltételek 3. számú mellékletében foglalt szolgáltatás nyújtására is. A melléklet a szerződés része.

A Babaváró kiegészítő élet- és egészségbiztosítási fedezet az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződéshez nem köthető.

## Fogalmak

2. **Magzat:** a méhen belül fejlődő emberi lény a terhesség 12. hetétől.

**Élveszületés:** A gyermeket – a fogantatástól eltelt időtartamtól függetlenül – élveszülettnek kell tekinteni, ha az anya testétől történt elválasztása után az életnek bármilyen jelét adta.

**A születést megelőzően diagnosztizált rendellenesség:** A rendellenességek a magzati életben – genetikai és/vagy külső környezeti tényezők hatására – kialakuló alaki (morfológiai, azaz fejlődési rendellenességek, kromoszóma rendellenességek), biokémiai (pl. anyagcsere zavarok) vagy működési (funkcionális pl. vízfejűség) zavarok, amelyeket prenatálisan (a születést megelőzően) észlelnek.

**Veleszületett rendellenesség:** A veleszületett rendellenességek a magzati életben – genetikai és/ vagy külső környezeti tényezők hatására – kialakuló alaki (morfológiai, azaz fejlődési rendellenességek, kromoszóma rendellenességek), biokémiai (pl. anyagcsere zavarok) vagy működési (funkcionális pl. vízfejűség) zavarok, amelyeket prenatálisan (a születést megelőzően), de általában születés után, később csecsemőkorban, de legkésőbb kisgyermekkorban észlelnek (pl. egyes anyagcsere betegségek).

A születést megelőzően diagnosztizált vagy veleszületett rendellenességek – súlyosság szerinti kategóriákba történő – besorolását az Általános Szerződési Feltételek 2. számú melléklete (a továbbiakban 2. számú melléklet) tartalmazza. A besorolás a társadalombiztosítási szervek besorolásától független. Ha a rendellenesség súlyossága a 2. számú melléklet alapján nem határozható meg egyértelműen, akkor a besorolást a biztosító orvosa állapítja meg.

## Biztosítottak

3. A jelen szerződési feltételek alkalmazásában biztosított lehet az a nő, aki gyermekvállalást tervez, gyermeket vár (állapotos) vagy már gyermeke van.

Biztosítottnak minősül a **társbiztosított** is. A társbiztosított a biztosítottnak a kiegészítő fedezet létrejöttét követően élve született első gyermeke, ikrek esetében egy vagy több élve született gyermek. A biztosító kockázatviselése a társbiztosítottra nézve a társbiztosított születésével kezdődik meg.

A biztosító kockázatviselése a biztosítottnak kizárólag a kiegészítő fedezet létrejöttét követően születendő vagy megszületett első gyermeke, ikrek esetében egy vagy több gyermekére terjed ki, a biztosított további gyermekeire nem vonatkozik a biztosítási fedezet.

Biztosítási esemény	Biztosítási szolgáltatás
<p>4. A biztosítási esemény abban az időpontban következik be, amikor a kiegészítő fedezet létrejöttét követően, a kockázatviselési időszakban</p> <p>a) a biztosított első születendő gyermekénél (magzatnál), ikrek esetében egy vagy több születendő gyermeknél (magzatoknál, a továbbiakban születendő gyermek vagy ikrek) a születést megelőzően a 2. számú mellékletben szereplő rendellenességet diagnosztizálnak – a diagnosztizálás időpontjában, vagy</p> <p>b) a biztosított első élve megszületett gyermekénél, ikrek esetében egy vagy több élve megszületett gyermeknél, mint társbiztosítottnál a 2. számú mellékletben szereplő veleszületett rendellenességet diagnosztizálnak – a diagnosztizálás időpontjában, vagy</p>	<p>5. A biztosító arra vállal kötelezettséget, hogy ha a kiegészítő fedezet létrejöttét követően a kockázatviselési időszakban bekövetkezik a biztosítási esemény</p> <p>a) a 4. a) és b) pontban foglalt biztosítási esemény bekövetkezése esetén a 2. számú melléklet szerinti</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 4. és 5. kategóriába sorolt (súlyos), a születést megelőzően diagnosztizált vagy veleszületett rendellenesség esetén a biztosítási szerződésben meghatározott, a biztosítási esemény bekövetkeztének időpontjában érvényben lévő biztosítási összeg 100%-át,</li> <li>– 3. kategóriába sorolt (közepes), a születést megelőzően diagnosztizált vagy veleszületett rendellenesség esetén a biztosítási szerződésben meghatározott, a biztosítási esemény bekövetkeztének időpontjában érvényben lévő biztosítási összeg 30%-át,</li> <li>– 1. és 2. kategóriába sorolt (kismértékű), a születést megelőzően diagnosztizált vagy veleszületett rendellenesség esetén a biztosítási szerződésben meghatározott, a biztosítási esemény bekövetkeztének időpontjában érvényben lévő biztosítási összeg 10%-át</li> </ul> <p>fizeti ki a biztosítottnak. Abban az esetben, ha a biztosított a kiegészítő fedezet tartama alatt meghal, és a gyermek élve született, a gyermeket a szülői felügyeleti jog keretében gondozó másik szülőnek, vagy a gyámnak teljesíti a biztosító a kifizetést.</p> <p>A biztosító a biztosított minden egyes születendő vagy élve megszületett gyermeke vonatkozásában egyszer és legfeljebb egy – az a) vagy a b) pontban meghatározott – a születést megelőzően diagnosztizált vagy veleszületett rendellenesség esetén nyújt szolgáltatást, akkor is, ha több rendellenesség együttesen lép fel. Ha az együttesen fellépő rendellenességek – a 2. számú melléklet szerint – súlyosságuk alapján különböző kategóriákba soroltak, akkor a biztosító az előforduló legmagasabb kategória szerinti szolgáltatást teljesíti.</p> <p><b>Kizárás</b></p> <p><b>Nem biztosítási esemény a biztosított születendő vagy élve született gyermekénél (társbiztosítottnál) a születést megelőzően diagnosztizált vagy veleszületett rendellenesség, ha</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– a gyermek intézetben kívül születik meg (otthonszülés) és a rendellenesség igazoltan annak a következménye,</li> <li>– vagy a gyermek vérfertőző kapcsolatból születik.</li> </ul> <p><b>Nem biztosítási esemény a születendő vagy élve született gyermeknél (társbiztosítottnál) a születést megelőzően diagnosztizált vagy veleszületett rendellenesség, valamint a születendő gyermek (magzat) halála vagy a gyermek születéskori halála, ha az orvosilag igazoltan az alábbiak következménye:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– a biztosított az állapotosságával kapcsolatban előírt orvosi vizsgálatoknak, kezelésnek nem vetette alá magát, vagy nem követte az orvosi utasításokat,</li> <li>– biztosított bármely, a születendő gyermek életét, egészségét veszélyeztető sérülés, vagy káros hatás bekövetkezését követően nem fordul orvoshoz, az orvos megállapításait tartalmazó igazolással nem rendelkezik,</li> <li>– biztosított öngyilkossága vagy öngyilkossági kísérlete,</li> <li>– a biztosított testén saját maga vagy hozzájárulásával mások, de nem orvosi szakképzettséggel rendelkező személyek által végzett gyógyító célú kezelés és beavatkozás folytán előidézett testi károsodás (kivéve, ha erre valamely biztosítási esemény miatt kerül sor), vagy</li> <li>– a biztosított hivatásos, vagy amatőr sportolóként gyakorolt sporttevékenység (mérkőzés, verseny, edzés) során elszenvedett balesete, valamint szervezett tömegsport-tevékenység közben történt balesete (sportbaleset).</li> </ul>



Biztosítási esemény	Biztosítási szolgáltatás
<p>c) a biztosított első születendő gyermeke vagy ikrei a terhesség orvosiilag igazolt kezdetétől számított 24. hét betöltését követően még a születés előtt, vagy a születéskor meghal(nak) – a halál bekövetkezésének időpontjában, vagy</p>	<p>b) a 4. c) pontban foglalt biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosítási szerződésben meghatározott, a biztosítási esemény bekövetkeztének időpontjában érvényben lévő biztosítási összeg 10%-át fizeti ki a biztosítottnak.</p> <p><b>Kizárás</b></p> <p><b>Nem biztosítási esemény a biztosított születendő gyermekének (magzat) a halála vagy a gyermek születéskori halála, ha</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– a terhesség orvosiilag igazolt kezdetétől számított 24. hét betöltését megelőzően következik be (vetelés),</li> <li>– a gyermek vérfertőző kapcsolatból születik,</li> <li>– a gyermek intézeten kívül születik meg (otthonszülés).</li> </ul> <p><b>Nem biztosítási esemény, ha a biztosított születendő gyermekének (magzat) halála az Általános Szerződési Feltételekben foglalt kizárások következtében történt.</b></p>
<p>d) a biztosított első gyermeke, ikek esetében egy vagy több gyermek, mint társbiztosított a születést követő 2. életév végéig meghal – a halál bekövetkezésének időpontjában</p>	<p>c) a 4. d) pontban foglalt biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosítási esemény bekövetkeztének időpontjában érvényben lévő biztosítási összeg 10%-át fizeti ki a társbiztosított törvényes örökösének.</p> <p><b>Kizárás</b></p> <p><b>Nem biztosítási esemény, ha az élve született gyermek (társbiztosított) halála orvosiilag igazoltan az alábbiak következménye</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– a biztosított gyermeke intézeten kívül született (otthonszülés), vagy</li> <li>– a biztosított gyermeke vérfertőző kapcsolatból született.</li> </ul>
<p>e) a biztosított első gyermeke élve megszületik, illetve a biztosított ikrei élve megszületnek – a születés időpontjában.</p>	<p>d) a 4. e) pontban foglalt biztosítási esemény bekövetkezése esetén, a szerződő és a biztosított közös igény-bejelentése alapján a biztosított egyösszegű szolgáltatást vehet igénybe. A biztosító a szolgáltatást a szerződő egységszámláján lévő egységek csökkentésével teljesíti a biztosítottnak. Abban az esetben, ha a biztosított a kiegészítő fedezet tartama alatt meghal, és a gyermek élve született, a gyermeket a szülői felügyeleti jog keretében gondozó másik szülőnek, vagy a gyámnak teljesíti a biztosító a kifizetést.</p> <p>Az e) pontban foglalt biztosítási esemény bekövetkezését követően a kiegészítő fedezet a megszületett gyermekekre vagy a megszületett ikekre, mint társbiztosított(ak)ra érvényben marad.</p>
<p><b>A szolgáltatásra vonatkozó általános szabályok</b></p> <p>6. A biztosítási esemény bejelentésének időpontjában a kiegészítő fedezetnek érvényben kell lennie. Ha a fedezet a bejelentés időpontjában nincs érvényben, a biztosító nem teljesíti a jelen szerződési feltételek szerinti szolgáltatást.</p> <p>A kiegészítő fedezet alapján nyújtott biztosítási szolgáltatás szerződő által választható biztosítási összegét az Általános Szerződési Feltételek 4. számú melléklete tartalmazza. A mellékletben szereplőbiztosítási összegek nem többszörözhetők.</p>	
<p><b>A gyermek születése esetén nyújtott szolgáltatásra vonatkozó különös szabályok, a teljesítés módja, ideje</b></p> <p>7. A 4. e) pont szerinti szolgáltatásra vonatkozó igény bejelentésével egyidejűleg a szerződő és a biztosított a jövőre vonatkozóan meghatározhatja</p> <p>a) a szolgáltatás összegét, valamint</p> <p>b) azon egységek típusát (rendszeres díjból képzett, egyszeri díjból képzett vagy eseti díjból képzett egységek), melyek terhére a szolgáltatás kifizetendő.</p> <p>Ha a szerződő és a biztosított nem határozza meg az egységek típusát, amelyek terhére a szolgáltatás kifizetendő, akkor a biztosító a szolgáltatást úgy teljesíti, hogy az egységszámlán a kivonással terhelt egységtípus (rendszeres díjból képzett, egyszeri díjból képzett vagy eseti díjból képzett) eltérő eszközalapokban lévő egységei értékének egymáshoz viszonyított aránya ne változzon.</p>	

8. A szolgáltatásra vonatkozó igényt írásban kell bejelenteni a biztosító felé. A szolgáltatás teljesítésének esedékessége az erre vonatkozó rendelkezés biztosítóhoz történő beérkezését követő nap.

A biztosító az egységeknek az egységszámláról történő kivonását a szolgáltatás esedékességének napjára érvényes árfolyamon hajtja végre. A kifizetendő összegből a biztosító jogosult az esedékes rendszeres díjak hátralékát levonni.

9. Ha a biztosított gyermekének születése esetére szóló szolgáltatás és a szerződő által kezdeményezett átváltás esedékessége azonos napra esik, akkor elsőként az átváltás kerül végrehajtásra, majd ezt követően kerül sor a szolgáltatásra vonatkozó igény teljesítésére.

10. A szolgáltatás keretében az eseti díjakból képzett valamennyi egység, míg a rendszeres, illetve az egyszeri díjakból képzett egységek aktuális értékének legfeljebb 95 százaléka fizethető ki. Ha a kért szolgáltatás összege meghaladja ezt a maximális összeget, a biztosító a rendszeres, illetve az egyszeri díjakból képzett egységek aktuális értékének 95 százalékát fizeti ki.

A kifizetést a biztosító költségmentesen hajtja végre.

11. Abban az esetben, ha a kiegészítő fedezet olyan Életprogram szerződéshez kapcsolódik, melyen előjegyzett Hűségbónuszok kerülnek nyilvántartásra, akkor ezek értéke módosulhat, az alábbiak szerint: Ha a gyermek születése esetére járó szolgáltatás iránti igény bejelentése alapján a biztosító szolgáltatást nyújt az egységszámlán lévő, rendszeres díjból képzett egységek terhére, akkor a szolgáltatás hatályával az előjegyzett, az egységszámlán még jóvá nem írt Hűségbónuszok értéke a szolgáltatást követően az egységszámlán maradó és a szolgáltatást megelőzően meglévő, rendszeres díjból képzett egységek értékének százalékban kifejezett arányával megegyező értékre csökken.

### **Esedékesség**

12. A szolgáltatás iránti igény esedékességének időpontja a biztosítási esemény bekövetkezésének napja.

### **A szolgáltatás iránti igény bejelentéséhez szükséges dokumentumok**

13. A biztosító szolgáltatása iránti igény bizonyításához és elbírálásához az Általános Szerződési Feltételekben felsorolt dokumentumokon túl az alábbi iratok bemutatása szükséges:

#### **A születést megelőzően diagnosztizált vagy veleszületett rendellenesség**

a) a rendellenességet megállapító teljes orvosi dokumentáció

#### **Gyermek születése**

a) a biztosított által aláírt nyilatkozat

b) a gyermek születését igazoló orvosi és hatósági dokumentumok

#### **Gyermek születésekor vagy a magzatnak a terhesség 24. hetének betöltését követő halála**

a) a gyermek (magzat) halálát igazoló teljes orvosi dokumentáció

b) a biztosított állapotosságával kapcsolatban végzett összes orvosi vizsgálat teljes dokumentációja.

### **A kiegészítő fedezet létrejötte**

14. A kiegészítő fedezet létrejöhet

a) az alapbiztosítás létrejöttével egyidejűleg, vagy

b) az alapbiztosítás határozatlan tartama alatt, abban az esetben, ha az alapbiztosítás létrejöttével egyidejűleg már létrejött egy, a jelen szerződési feltételek szerinti kiegészítő fedezet.

15. A biztosítottra egyidejűleg több kiegészítő fedezet is vonatkozhat. Ha a biztosítási esemény bekövetkezésekor a biztosítottra több kiegészítő fedezet van hatályban, amelyek egy időben jöttek létre, akkor a biztosítottnak a fedezetek létrejöttét követően szünetendő első gyermekére vagy ikreire

a) különböző biztosítási összegű kiegészítő fedezetek esetén a legmagasabb biztosítási összegű fedezet érvényes,

b) azonos biztosítási összegű kiegészítő fedezetek esetén az egyik kiegészítő fedezet érvényes.

A további, a) pont szerinti, különböző biztosítási összeggel létrejött és hatályban lévő kiegészítő fedezetek a biztosítási összegek csökkenő sorrendjében érvényesek a biztosított további szünetendő gyermekeire.

A további, b) pont szerinti, azonos biztosítási összeggel létrejött és hatályban lévő kiegészítő fedezetek tetszőleges sorrendben érvényesek a biztosított további szünetendő gyermekeire.

16. Egy szünetendő gyermekre (magzatra), illetve egy élve született gyermekre (társbiztosított) – ikrek esetén egy vagy több magzatra, illetve társbiztosított) – csak egy, a jelen szerződési feltételek szerinti kiegészítő fedezet vonatkozhat.

Ha a

a) biztosított szünetendő gyermekére vagy ikreire, élve születés esetén a társbiztosított) egy, a jelen szerződési feltételek szerinti kiegészítő fedezet már létrejött és hatályba lépett, vagy

b) a biztosító az adott gyermekre (magzatra) a jelen szerződési feltételek alapján már biztosítási szolgáltatást teljesített, akkor az adott gyermekre (magzatra) további, a jelen szerződési feltételek szerinti kiegészítő fedezet már nem jöhet létre.

17. Az Általános Szerződési Feltételekben foglaltaktól eltérően egy biztosított) egy biztosítási csomag és a kiegészítő fedezet egyidejűleg is vonatkozhat.

### A kiegészítő fedezet hatálybalépése

18. A jelen szerződési feltételek alapján a biztosító csak akkor teljesít szolgáltatást, ha a kiegészítő fedezet a biztosított várandóssága 8. hetének kezdetén már hatályban volt. Ha a szerződő kezdeményezése alapján a kiegészítő fedezet a biztosított várandóssága 8. hetének kezdetét követően lépne hatályba, akkor a kiegészítő fedezetnek az egységszámláról esetlegesen már levont költségét a biztosító a szerződő egységszámláján történő jóváírás formájában, a levonás napjára érvényes árfolyamon visszatéríti a szerződőnek.

### A biztosítási tartam

19. A kiegészítő fedezet tartama 10 év. A szerződő felek a kiegészítő fedezet tartamát – a tartam kezdetétől számított 10 év elteltét megelőzően – közös megegyezéssel meghosszabbíthatják, ha a társbiztosított a 6. életévét a fedezet tartamának utolsó napjáig még nem töltötte be. A meghosszabbított tartam a felek megállapodása szerinti időpontban, de legkésőbb a szerződésnek a társbiztosított 6. életéve betöltését követő évfordulóján véget ér.

### A kiegészítő fedezet megváltoztatása

20. Az Általános Szerződési Feltételekben foglaltaktól eltérően a szerződőnek nincs lehetősége a kiegészítő fedezet biztosítási összegének a fedezet tartama alatt történő megváltoztatására.

### A biztosító mentesülése

21. **A biztosító az Általános Szerződési Feltételekben foglalt, az élet- és egészségbiztosításokra érvényes mentesülési eseteken kívül a biztosítottra és a társbiztosítottra vonatkozóan a jelen szerződési feltételekben foglalt esetekben is mentesül a szolgáltatási kötelezettsége alól.**

**A biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettsége alól, ha a biztosított születendő vagy élve született gyermekénél (társbiztosított-nál) a születést megelőzően diagnosztizált vagy veleszületett rendellenesség, valamint a születendő gyermek (magzat) halála vagy a gyermek születéskori halála orvosilag igazoltan az alábbiak következménye:** a biztosítottnak felróható, a gyermek születését megelőzően bekövetkező káros hatás, mérgezés, különös tekintettel a dohányzás, alkoholfogyasztás, kábító- illetve egyéb bódulatot keltő szer használatának, veszélyes tevékenység folytatásának vagy veszélyes sport űzésének hatásaira.

#### Veszélyes sportnak minősül

a jelen szerződési feltételek szempontjából minden olyan hivatásos vagy amatőr sporttevékenység, melynek gyakorlásához speciális körülmények, illetve speciális sportfelszerelés szükséges, valamint minden olyan sporttevékenység, mely során a biztosított a sporttevékenységre kijelölt pályáról letér. Veszélyes sportnak minősülnek a jelen feltételek szempontjából különösen: az autó- és motorsportverseny és edzés, a tesztúra, a raliverseny, a quad használata, a barlangászat, a szikla- és hegymászás III. foktól, a magashegyi expedíció, a búvárkodás, a jetski, a motorcsónakkal vontatott sporteszközök használata (ideértve az ejtőernyőt, a paplanernyőt és a vízisít is), a vadvízi evezés, a rafting, a hydrospeed, a tengeri kajak, a kitesurf, a bungee jumping és a rocky jumping, a canyoning, a bázisugrás, az ejtőernyőzés, a vadászat, valamint a motor nélküli légi jármű, a segédmotoros vitorlázó repülőgép, a sárkányrepülő, a hőlégballon, siklóernyő használata, a műrepülés, az egyszemélyes és nyílt tengeri vitorlázás, a falmászás, a harci és küzdősportok, a downhill kerékpározás, valamint téli sportok extrém parkban („funparkban”) történő űzése.

22. **A biztosító mentesül a szolgáltatási kötelezettség alól az alábbi biztosítási események vonatkozásában**

- **a biztosított első születendő gyermekénél vagy ikreinek a születést megelőzően a 2. számú mellékletben szereplő rendellenességet diagnosztizálnak,**
- **a biztosított első élve megszületett gyermekénél, ikrek esetében egy vagy több élve megszületett gyermeknél, mint társbiztosítottnál a 2. számú mellékletben szereplő veleszületett rendellenességet diagnosztizálnak,**
- **a biztosított első születendő gyermeke vagy ikrei a terhesség orvosilag igazolt kezdetétől számított 24. hét betöltését követően még a születés előtt, vagy a születéskor meghal(nak),**

**ha a biztosítási esemény a biztosított olyan sérülésével, betegségével, illetőleg balesetével függ össze, amelyet**

- a) a biztosított szándékosan vagy súlyosan gondatlanul önmagának okozott, ideértve a tudatzavarban való elkövetést is, vagy
- b) a biztosított, vagy a biztosítottal közös háztartásban élő hozzátartozó jogellenesen és szándékosan vagy súlyosan gondatlanul okozott.

23. **A biztosító kockázatviselése a biztosítási szolgáltatás teljesítése nélkül szűnik meg, ha a biztosított élve megszületett gyermekének (társbiztosítottnak) halála a társbiztosított törvényes örökösének szándékos magatartása miatt következett be.**

### Értékkövetés

24. A kiegészítő fedezet tekintetében a biztosító nem ajánlja fel a szerződőnek a biztosítási összeg értékkövetéssel történő emelésének lehetőségét.

A szerződőnek nincs lehetősége kezdeményezni a kiegészítő fedezet biztosítási összegének értékkövetéssel történő emelését.

### **A kiegészítő fedezet költségének visszatérítése**

25. Ha a kiegészítő fedezet tartama alatt

- a) a biztosító nem teljesített biztosítási szolgáltatást, és
  - b) a biztosított, illetve a biztosított halálát követően a szerződő – a kiegészítő fedezet tartamának kezdetétől számított 3. év elteltével – írásban nyilatkozik arról, hogy a biztosítottnak a fedezet tartama alatt nem született gyermeke,
- akkor a biztosító a szerződő egyszámláján történő jóváírás formájában, a jóváírás napjára érvényes árfolyamon visszatéríti a szerződőnek annak a biztosítási költségnek az 50 százalékát, amelyet az egyszámláról a kiegészítő fedezetre a nyilatkozat biztosítóhoz történő beérkezésének napjáig levont.

### **A kiegészítő fedezet megszűnése**

26. Az Általános Szerződési Feltételekben foglalt megszűnési okokon kívül a kiegészítő fedezet megszűnik

- a) az ikrek kivételével – annak a hónapnak az utolsó napjával is, amikor az alábbi biztosítási események bekövetkeztek
  - a biztosított első születendő gyermekénél vagy ikreiknél a születést megelőzően a 2. számú mellékletben szereplő rendellenességet diagnosztizálnak,
  - a biztosított első élve megszületett gyermekénél, ikrek esetében egy vagy több élve megszületett gyermeknél, mint társbiztosítottnál a 2. számú mellékletében szereplő veleszületett rendellenességet diagnosztizálnak,
  - a biztosított első gyermeke, ikrek esetében egy vagy több gyermek, mint társbiztosított a születést követő 2. életév végéig meghal.
- b) annak a hónapnak az utolsó napjával, amikor a biztosított halála bekövetkezett, feltéve, hogy a biztosítottnak a kiegészítő fedezet fennállása alatt élve nem született gyermeke,
- c) a kiegészítő fedezet tartamának kezdetétől számított 10. év – vagy a tartam meghosszabbítása esetén a meghosszabbított tartam – elteltével a tartam utolsó napján 24 órákor,
- d) a kiegészítő fedezet költségének visszatérítésével.

Ikrek esetében a biztosítási esemény egy gyermek tekintetében történő bekövetkezése esetén a fedezet csak erre a gyermekre szűnik meg, a további gyermek(ek)re változatlanul érvényben marad.

Ha a biztosított első születendő gyermeke vagy ikrei a terhesség orvosilag igazolt kezdetétől számított 24. hét betöltését követően még a születés előtt, vagy a születéskor meghal(nak) és ezzel a biztosítási esemény bekövetkezik a kiegészítő fedezet a biztosítási eseményt követően születendő első gyermeke, vagy ikrekre érvényben marad.

### **Eltérés a Polgári Törvénykönyvtől és a korábbi szerződési gyakorlattól**

27. A Babavárási kiegészítő élet- és egészségbiztosítási fedezetre vonatkozó szerződési feltételek az alábbiak tekintetében térnek el a Polgári Törvénykönyvtől és a korábbi szerződési gyakorlattól:

- a) a biztosítási szolgáltatás teljesítésének feltétele, hogy a kiegészítő fedezet a biztosítási esemény bejelentése időpontjában érvényben legyen,
- b) a biztosító csak akkor teljesít szolgáltatást, ha a kiegészítő fedezet a biztosított várandóssága 8. hetének kezdetén hatályban volt,
- c) a biztosító biztosítási szolgáltatása a biztosított első gyermekének, illetve ikreinek élve születése esetén az egyszámla terhére nyújtott egyösszegű szolgáltatás,
- d) ha a biztosított gyermeke élve született, a biztosítottnak a kiegészítő fedezet tartama alatt bekövetkező halála esetén a gyermek születés előtt diagnosztizált vagy veleszületett rendellenessége esetére, valamint a gyermek élve születésére szóló szolgáltatásra a gyermeket a szülői felügyeleti jog keretében gondozó másik szülő, vagy a gyám jogosult,
- e) az Allianz Orvosi Call Center szolgáltatás a Babavárási kiegészítő fedezet és a jelen szerződési feltételek részét képezi,
- f) a kizárások köre módosult.

Budapest, 2021: július 1.

# A GENETIKA+ KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI FEDEZET (727111) ÉS A GENETIKA+ EURÓ KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI FEDEZET (827111)

## Általános információk

1. A Genetika+ kiegészítő egészségbiztosítási fedezet (a továbbiakban: kiegészítő fedezet) Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram szerződéshez nem köthető.

A Genetika+ kiegészítő egészségbiztosítási fedezet Allianz Életprogram vagy Allianz Életprogram - Euró szerződéshez csak abban az esetben köthető, ha az alpbiztosítás első megtakarítási időszaka 10 év, vagy ennél hosszabb időszak.

**A kiegészítő fedezet kizárólag az alpbiztosítás létrejöttével egyidejűleg vagy a szerződés valamely évfordulójával jöhet létre. A kiegészítő fedezet a szerződés tartama alatt csak abban az esetben jöhet létre, ha az alpbiztosítás megtakarítási időszakának végéig még legalább 10 év hátra van.**

## Fogalmak

2. **Második orvosi szakvélemény:** A biztosítottnak a kiegészítő fedezet kockázatviselési kezdetéhez képest előzmény nélkül bekövetkező súlyos betegségére vonatkozó orvosi tárgyú kérdése alapján az érintett szakterületen magas szintű szakmai tapasztalattal rendelkező, neves orvos-szakértő által készített orvosi távszakvélemény.

**A biztosító egészségügyi szolgáltató partnere:** Az az egészségügyi szolgáltató, amely a biztosítóval kötött szerződés alapján a biztosítottnak a jelen szerződési feltételek szerinti második orvosi szakvélemény szolgáltatásokat nyújtja (a továbbiakban: egészségügyi szolgáltató).

A biztosítóval szerződött egészségügyi szolgáltató neve, címe, telefonszáma:

Teladoc Hungary Kft.  
1092 Budapest Köztelek u. 6.  
Tel: +36 (1) 461-1555

A második orvosi szakvélemény szolgáltatásra vonatkozó igény telefonon történő bejelentésére rendelkezésre álló időszak: munkanapokon 8.00-20.00 óra között

**Géndiagnosztikán alapuló életmód tanácsadás szolgáltatás:** A biztosítottól vett genetikai minta elemzése (DNS analízis) alapján készített személyre szóló írásbeli útmutató, mely az egyéni életmódra, életvitelre vonatkozóan részletes tanácsadást tartalmaz.

**A biztosító genetikai szolgáltató partnere:** Az a szolgáltató, amely a biztosítóval kötött szerződés alapján a biztosítottnak a jelen szerződési feltételek szerinti géndiagnosztikán alapuló életmód tanácsadás szolgáltatást nyújtja (a továbbiakban: genetikai szolgáltató).

A biztosítóval szerződött genetikai szolgáltató neve, címe:

genEplanet d.o.o.,  
Cesta na Poljane 24.  
1210 Ljubljana – Sentvid  
Slovenia

A szolgáltató telefonszáma a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)) a kiegészítő fedezetről szóló tájékoztatóban érhető el.

Biztosítási esemény	Biztosítási szolgáltatás
<p>3. A kiegészítő fedezet tartamának kezdetét követő első évben biztosítási esemény a biztosított olyan – a kiegészítő fedezet kockázatviselési időszakában előzmény nélkül bekövetkezett – súlyos betegsége, melyre vonatkozóan a biztosított a jelen szerződési feltételek szerint, orvosszakmai szempontból indokolt <b>második orvosi szakvélemény</b> szolgáltatást igényel.</p> <p>A jelen feltételekben ismertetett második orvosi szakvélemény szolgáltatást az egészségügyi szolgáltató az alábbi súlyos betegségek esetén nyújtja:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– az életet fenyegető rákos megbetegedés (rosszindulatú daganat);</li> <li>– szívbetegségek, beleértve a szív- és érsebészetet;</li> <li>– szervátültetések;</li> <li>– neurológiai és idegsebészeti betegségek, beleértve az agyérkatasztrófát;</li> <li>– az idegrendszer degeneratív betegségei és demyelinizáció (sclerosis multiplex);</li> <li>– a veseelégtelenség következtében kialakult betegségek és problémák;</li> <li>– olyan megbetegedések, melyek kezelés nélkül közvetlen életveszéllyel járnak;</li> <li>– olyan műtéti beavatkozások, melyek életet veszélyeztető szövődémmel fenyegetnek.</li> </ul> <p><b>A felsoroltakon kívüli súlyos betegségek esetén az egészségügyi szolgáltató második orvosi szakvélemény szolgáltatást nem nyújt. Az egészségügyi szolgáltató az eset egyedi mérlegelése alapján kivételes jelleggel, a biztosított javára eltérhet a jelen pontban foglalt feltételektől.</b></p> <p>A biztosító a biztosítási szolgáltatásnál rögzített kizárásokat alkalmazza.</p>	<p>6. A biztosító arra vállal kötelezettséget, hogy a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosított számára</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) az egészségügyi szolgáltatója útján második orvosi szakvélemény szolgáltatást nyújt, továbbá</li> <li>b) genetikai szolgáltatója útján géndiagnosztikán alapuló életmód tanácsadás szolgáltatást nyújt, amelynek érdekében a genetikai szolgáltató a kiegészítő fedezet tartamának 13. hónapjában kiküldi a biztosított magyarországi címére a mintavételhez szükséges pontos információt és eszközöket.</li> </ol> <p>7. A <b>második orvosi szakvélemény szolgáltatás</b> keretében az egészségügyi szolgáltató elismert orvos-szakértők és kórházak nemzetközi hálózata felhasználásával kiválasztja a szakorvos(oka)t a második orvosi vélemény elkészítése céljából. Az egészségügyi szolgáltató a biztosított kérésére rendelkezésre bocsátja a szakértők és kórházak elérhetőségét.</p> <p>8. Az egészségügyi szolgáltató a távszakvéleményt a biztosított által számára rendelkezésre bocsátott információk és orvosi dokumentáció alapján készíti el. A szolgáltatásnak nem része az orvosi vizsgálat vagy személyes orvos-beteg találkozás.</p> <p>Az egészségügyi szolgáltató minden esetben kijelöl egy esetfelelőst, aki a biztosítottól elkéri a második orvosi vélemény elkészítéséhez szükséges orvosi leleteket és információkat, és szükség esetén kapcsolatot tart a biztosítottal és kezelőorvosával.</p> <p><b>A teljesítés módja, ideje</b></p> <p>9. Az egészségügyi szolgáltató a biztosított kórelőzményéről és a kérdéséről – amennyiben szükséges – angol nyelvű összefoglalót készít, melyet továbbít az általa kiválasztott szakértő(k)nek. Az egészségügyi szolgáltató a szakértő(k) véleményét tartalmazó orvosi jelentést a kórelőzményre vonatkozó valamennyi releváns információ rendelkezésre bocsátását követő 3 héten belül – a biztosított választása szerint e-mailben vagy postai úton – magyar nyelven megküldi a biztosítottnak, továbbá megküldi az orvosi szakvélemény angol nyelvű eredeti szövegét is, amennyiben az nem magyar nyelven készült. Eltérés esetén az angol nyelvű orvosi szakvéleményben foglaltak az irányadók.</p> <p><b>10. A biztosított a második orvosi szakvélemény szolgáltatás alapján pénzbeli szolgáltatásra nem jogosult.</b></p> <p><b>Kizárások</b></p> <p>11. <b>Nem biztosítási esemény, ezért a biztosító nem teljesít második orvosi szakvélemény szolgáltatást, ha a biztosított olyan betegséggel vagy a betegség következményével kapcsolatban igényel szolgáltatást, melyet a tárgyi kiegészítő fedezet kockázatviselési időszaka kezdetének időpontjában már diagnosztizáltak.</b></p> <p>12. A <b>géndiagnosztikán alapuló életmód tanácsadás szolgáltatás</b> keretében a genetikai szolgáltató a biztosítottnál genetikai tesztet végez, melynek alapján személyre szóló írásbeli genetikai útmutatót készít.</p> <p>Az útmutató tartalma:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– részletes genetikai elemzés és az egyén genetikai felépítésén alapuló táplálkozási és életviteli tanácsok,</li> <li>– az elemzés magyarázata,</li> <li>– a genetikai eredmények bemutatása és magyarázata,</li> <li>– a vizsgált gének leírása és szerepük bemutatása,</li> <li>– az elemzés tudományos hátterének ismertetése,</li> <li>– tápanyag táblázatok,</li> <li>– az öröklődés szerepét bemutató ábrák és adatok.</li> </ul>

Biztosítási esemény	Biztosítási szolgáltatás
	<p>13. A szolgáltatás igénybevételére a biztosított jogosult, ha a szerződés és a kiegészítő fedezet a fedezet tartama 13. hónapjának első napján hatályban van és a szerződés díjjal rendezett.</p> <p>14. Az igénybevétel feltétele, hogy</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>az albiztosítás szerződője, valamint</li> <li>a fedezet biztosítottja</li> </ol> <p>az ajánlat, illetve a kiegészítő fedezet létrejötte iránti nyilatkozat aláírásával tudomásul vette az alábbiakat:</p> <p>Az albiztosítási szerződésre tett ajánlatban, vagy a kiegészítő fedezet létrejötte iránti nyilatkozatban megadott, az alábbiakban meghatározott adatait (továbbiakban adatok) –, továbbá ezen adatok változása esetén a megváltozott adatokat – a biztosító kezeli és továbbítja a genetikai szolgáltató részére, valamint a genetikai szolgáltató kezeli és továbbítja együttműködő partnerei részére a szolgáltatással összefüggésben.</p> <p>Az adatok köre:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– szerződésszám,</li> <li>– név,</li> <li>– természetes személy születési helye és ideje,</li> <li>– biztosított édesanyjának neve,</li> <li>– cím,</li> <li>– e-mail cím,</li> <li>– telefonszám,</li> <li>– mobiltelefonszám.</li> </ul> <p><b>A teljesítés módja, ideje</b></p> <p>15. A genetikai szolgáltató a mintavételhez szükséges pontos információt és eszközöket a biztosított magyarországi postai címére küldi el. Az átvételről a biztosított köteles gondoskodni.</p> <p>16. A mintát a biztosított a genetikai szolgáltató által meghatározott módon juttathatja el a szolgáltatóhoz. Javasolt a mintát a mintavételhez szükséges eszközök átvételét követő 14 napon belül elküldeni, de a biztosítottnak legkésőbb az eszközök átvételét követő 12. hónap végéig van lehetősége eljuttatni a mintát a genetikai szolgáltatóhoz.</p> <p>A genetikai szolgáltató a genetikai útmutatót a minta szállításra történő átadását követően 60 napon belül a biztosítottnak kiküldi, azaz a szállítónak átadja. A genetikai útmutató átadásának módja a biztosítottal előzetesen egyeztetésre kerül.</p> <p>A fenti határidőben történő teljesítés nem tekinthető elmulasztottnak, ha a mintavételhez szükséges eszközök vagy a genetikai útmutató átadására a biztosítottnak felróható okból (pl. lakcím- vagy telefonszám változás bejelentésének elmulasztása miatt nem lehet vele felvenni a kapcsolatot, vagy a biztosított a mintavételhez szükséges eszközöket vagy az útmutatót nem veszi át) vagy egyéb objektív okból (pl. ha a nem megfelelő minta miatt a genetikai elemzést meg kell ismételni) nem kerül sor.</p> <p>A szolgáltatás teljesítésével kapcsolatban a szállítás a jelen pont szerint, Magyarország határain belül a biztosított részére költségmentes.</p> <p><b>A biztosító szolgáltatásának korlátozásai</b></p> <p>17. A biztosított a fedezet tartama alatt egy alkalommal jogosult a géndiagnosztikán alapuló életmód tanácsadás szolgáltatást igénybe venni. A genetikai szolgáltató a mintavételhez szükséges eszközöket és a genetikai útmutatót egy alkalommal küldi ki a biztosított részére, költségek felszámítása nélkül. A további kiküldésre abban az esetben van mód, ha a biztosított a kézbesítési költségek megtérítését vállalja.</p> <p><b>A biztosítási szolgáltatás kizárólag magyarországi címre történő kézbesítéssel vehető igénybe.</b></p> <p><b>A biztosított a géndiagnosztikán alapuló életmód tanácsadás szolgáltatás alapján pénzbeli szolgáltatásra nem jogosult.</b></p>

Biztosítási esemény	Biztosítási szolgáltatás
4. A kiegészítő fedezet tartamának kezdetét követő 13. hónap első napján biztosítási esemény, ha tartam első évében nem érkezett a biztosítóhoz a 3. pont szerinti szolgáltatási igénybejelentés.	18. A biztosító arra vállal kötelezettséget, hogy a biztosítási esemény bekövetkezte esetén a genetikai szolgáltatója útján géndiagnosztikán alapuló életmód tanácsadás szolgáltatást nyújt a biztosítottnak, a 12-17. pontban foglaltak szerint.
5. A kiegészítő fedezet tartamának kezdetét követő 13. hónap első napját követően a biztosítási esemény megegyezik a 3. pontban foglalt biztosítási eseménnyel.	19. A biztosító arra vállal kötelezettséget, hogy a biztosítási esemény bekövetkezte esetén az egészségügyi szolgáltatója útján második orvosi szakvélemény szolgáltatást nyújt a biztosítottnak, a 7-11. pontban foglaltak szerint.
<p><b>A kiegészítő fedezet létrejötte</b></p> <p>20. Az Általános Szerződési Feltételekben foglaltaktól eltérően egy biztosítottra egy biztosítási csomag és a kiegészítő fedezet egyidejűleg is vonatkozhat.</p>	
<p><b>A biztosított belépési kora</b></p> <p>21. A biztosított belépési kora a kiegészítő fedezet létrejöttékor 2-60 év lehet.</p>	
<p><b>A kiegészítő fedezet költsége</b></p> <p>22. A kiegészítő fedezet egységnyi költségét az Általános Szerződési Feltételek 4. számú melléklete tartalmazza, amely a szerződés része.</p>	
<p><b>A kiegészítő fedezet költségének levonása</b></p> <p>23. Az alapbiztosítási szerződés felmondása, illetve visszavásárlása esetén a biztosító jogosult a Kondíciós lista szerinti visszavásárlási értékből egy összegben levonni a jelen kiegészítő fedezet azon időarányos költségének 50 százalékát, amely a megszűnés időpontjától a tartam végéig hátralévő időre esik. A költség abban az esetben is levonásra kerül, ha szolgáltatás igénybevételére még nem került sor. A költséglevonás esedékessége megegyezik az alapbiztosítási szerződés megszűnésének esedékességével. A költség a szerződés visszavásárlása esetén alkalmazandó, azzal azonos napi árfolyamon kerül levonásra.</p>	
<p><b>Esedékesség</b></p> <p>24. A második orvosi szakvélemény szolgáltatás iránti igény esedékességének időpontja az a nap, amikor a súlyos betegség diagnosztizálásra kerül.</p> <p>A géndiagnosztikán alapuló életmód tanácsadás szolgáltatás iránti igény esedékességének időpontja a 13. hónap első napja.</p>	
<p><b>A biztosítási tartam</b></p> <p>25. A kiegészítő fedezet tartama 10 év.</p>	
<p><b>A szolgáltatás iránti igény bejelentése</b></p> <p><b>Második orvosi szakvélemény szolgáltatás</b></p> <p>26. A második orvosi szakvélemény szolgáltatást a biztosított az egészségügyi szolgáltató telefonszáma felhívásával igényelheti.</p> <p>27. Az igény szóban történő bejelentését követően az egészségügyi szolgáltató a biztosított részére a biztosított választása szerint e-mail üzenetben vagy postai úton a második orvosi vélemény igényléséhez szükséges adatlapot küld.</p> <p>Az egészségügyi szolgáltató szolgáltatási kötelezettsége csak azután keletkezik, ha a hiánytalanul kitöltött és aláírt adatlapot és a biztosítási esemény igazolásához, valamint a szolgáltatási igény elbírálásához szükséges egyéb dokumentumokat postai úton, vagy faxon megkapta. A második orvosi szakvéleményt az egészségügyi szolgáltató a biztosított választása szerint e-mail üzenetben vagy postai úton juttatja el a biztosított részére.</p> <p>28. A szolgáltatás igénybevételének feltétele, hogy a biztosított az alábbiakban megjelölt azonosításhoz szükséges adatokkal azonosítja magát, valamint az alapbiztosítási szerződést.</p> <p>Az azonosításhoz szükséges adatok:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- az alapbiztosítási szerződés szerződésszáma,</li> <li>- a biztosított neve,</li> <li>- a biztosított születési ideje.</li> </ul>	



A szolgáltatásra vonatkozó igény bejelentése során az egészségügyi szolgáltató minden esetben azonosítja a biztosítottat. Amennyiben a biztosított a szolgáltatásra való jogosultságát nem tudja igazolni, az egészségügyi szolgáltató a szolgáltatás nyújtását megtagadhatja.

**29. Az egészségügyi szolgáltató a felé bejelentett második orvosi szakvélemény iránti igények kapcsán kizárólagos mérlegelési joggal bír abban a tekintetben, hogy a hozzá betérjett eset a rendelkezésre álló információ és dokumentumok alapján második orvosi szakvélemény elkészítésére alkalmas-e, melyről a biztosítottat köteles írásban, indokolással ellátott válaszban tájékoztatni.**

30. A biztosítási esemény igazolásához, a biztosító szolgáltatása iránti igény elbírálásához és a szolgáltatás teljesítéséhez – az Általános Szerződési Feltételekben felsorolt dokumentumokon túl – az egészségügyi szolgáltató az alábbi orvosi iratok rendelkezésre bocsátását is kérheti:

- kórházi zárójelentés,
- ambuláns lap,
- bármely, a kezelőorvos vagy más orvos által írott kórtörténeti összefoglaló,
- bármely lelet, melyet korábbi vizsgálatok eredményét leíró orvos vagy intézmény készített,
- képalkotó vizsgálatok során készült felvételek filmen vagy digitális adathordozón,
- szövettani metszetek,
- fényképfelvételek.

Ha a szolgáltatás igénybevételére jogosult személy kiskorú, akkor a képviselőtében eljáró személy törvényes képviselői jogosultságának igazolása is szükséges, a biztosító, ill. az ellátásszervező erre vonatkozó irat bemutatását kérheti.

31. Az egészségügyi szolgáltató a szolgáltatás lebonyolítása során tudomására jutott személyes és különleges adatokat, információkat bizalmasan kezeli, azokat kizárólag a biztosított kérdéseinek megválaszolására céljából használja fel és továbbítja, és az orvosi szakvélemény megadására kiválasztott félen kívül harmadik fél részére nem adja tovább.

#### **A géndiagnosztikán alapuló életmód tanácsadás szolgáltatás**

32. A kiegészítő fedezet tartamának kezdetét követő első évben a szolgáltatási igény bejelentésére a 26-31. pontban foglalt szabályok érvényesek azzal a kiegészítéssel, hogy a géndiagnosztikán alapuló életmód tanácsadás szolgáltatás igénybevétele érdekében a genetikai szolgáltató a fedezet tartamának 13. hónapjában kiküldi a mintavételhez szükséges pontos információt és eszközöket a biztosított részére.

33. A 4. pont szerint bekövetkező biztosítási esemény esetén a géndiagnosztikán alapuló életmód tanácsadás szolgáltatás igénybevétele érdekében a mintavételhez szükséges pontos információ és eszközök a biztosított részére kiküldésre kerülnek a szolgáltatásra vonatkozó igénybejelentés nélkül.

34. A genetikai szolgáltató a szolgáltatás lebonyolítása során tudomására jutott személyes és különleges adatokat, információkat bizalmasan kezeli, azokat kizárólag a szolgáltatás nyújtása céljából használja fel és továbbítja.

#### **A kiegészítő fedezet költségének a biztosító által végrehajtott módosítása**

35. A biztosító jogosult a kiegészítő fedezet egységnyi költségét, azaz az Általános Szerződési Feltételek 4. számú mellékletét – a biztosítási szolgáltatás változtatása nélkül is – a jövőre nézve, évente egyszer módosítani, ha az euró/forint árfolyam 250 Ft/euró alá csökken vagy 350 Ft/euró fölé emelkedik.

A módosítás mértéke a 10%-ot nem haladhatja meg.

A kiegészítő fedezet módosított költsége az Általános Szerződési Feltételek 4. számú melléklete változásának hatálybalépését követő évfordulón lép érvénybe.

A biztosító az Általános Szerződési Feltételek 4. számú melléklete változásáról a szerződés évfordulója előtt legalább 60 nappal írásban értesíti a szerződőt.

Ha a szerződő az értesítésben foglalt módosított költséget nem fogadja el, a kiegészítő fedezetet – az évfordulót megelőző 30. napig, az évfordulóra – írásban felmondhatja.

#### **A kiegészítő fedezet megváltoztatása**

36. Az Általános Szerződési Feltételektől eltérően a szerződőnek a kiegészítő fedezet tartama alatt nincs lehetősége a fedezet

- biztosítottjának visszavonására,
- megszüntetésére, kivéve, ha a biztosító a kiegészítő fedezet költségét módosítja, amely esetben a szerződő a fedezetet az évfordulóra írásban felmondhatja,
- a kiegészítő fedezet szolgáltatásának megváltoztatására.

37. A szerződőnek nincs lehetősége továbbá az alapbiztosítási szerződés tartama alatt a fedezet biztosítottjára vonatkozóan több, a jelen szerződési feltételek szerinti kiegészítő fedezet létrejöttének kezdeményezésére.

#### **A kiegészítő fedezet költségének részleges visszatérítése**

38. A genetikai szolgáltató nem teljesítése esetén a biztosító a géndiagnosztikán alapuló életmód tanácsadás szolgáltatásra más partnert keres. Abban az esetben, ha a szolgáltatás nyújtása akadályba ütközik, és emiatt arra nem kerülhet sor, a biztosító a fedezet költsége 50 százalékának addig levont részét a szerződő egység számláján, a Magyar Kötvény, vagy Allianz Életprogramok - Euró alapbiztosítás esetén a Biztonságos Kötvény Euró eszközalapban történő jóváírás formájában, a jóváírás napjára érvényes árfolyamon visszatéríti a szerződőnek. A költség eseti díjként kerül az egység számlán jóváírásra.

## A kiegészítő fedezet megszűnése

39. A kiegészítő fedezet megszűnik

- a) a fedezet szerződő által kezdeményezett, az évfordulóra írásban történő felmondásával, ha a biztosító a kiegészítő fedezet költségét módosítja,
- b) a kiegészítő fedezet tartamának kezdetétől számított 10. év elteltével a tartam utolsó napján 24 órákor. A megszűnésnek nem feltétele, hogy a szerződő vagy a biztosító legalább 60 nappal a tartam lejártá előtt írásban jelezze a kiegészítő fedezet megszüntetésének szándékát.

40. Az Általános Szerződési Feltételekben foglaltaktól eltérően a szerződőnek nincs lehetősége a kiegészítő fedezet

- a) felmondására, kivéve, ha a biztosító a kiegészítő fedezet költségét módosítja, – ebben az esetben a szerződő a fedezetet az évfordulóra írásban felmondhatja,
- b) biztosítottjának visszavonására.

## Adatkezelés

41. A biztosító a **második orvosi szakvélemény szolgáltatás** teljesítése érdekében külső szolgáltatót - Teladoc Hungary Kft. - vesz igénybe, aki jogosult további alvállalkozókat is bevonni. A szolgáltatók az egészségi adatok kezelése során a Bit. szerinti kiszervezett tevékenységet végző adatfeldolgozóként járnak el.

42. A második orvosi szakvélemény szolgáltatásra vonatkozó igény telefonon történő bejelentésének feltétele, hogy a szerződő és a biztosított az ajánlat, illetve a kiegészítő fedezet létrejötte iránti nyilatkozat aláírásával tudomásul vette, hogy a jelen kiegészítő fedezettel összefüggő célból az alábbiakban meghatározott adatait (továbbiakban: adatok), továbbá ezen adatok változása esetén a megváltozott adatokat a biztosító kezeli és – meghatározott gyakorisággal – az egészségügyi szolgáltató részére a szolgáltatással összefüggésben továbbítja.

Az adatok köre:

- szerződésszám,
- kiegészítő fedezet tartamának kezdete,
- díj beérkezésének időpontja,
- szerződő és biztosított neve,
- biztosított neme,
- biztosított édesanyja neve,
- biztosított születési helye és ideje,
- biztosított partner kódja, címe,
- biztosított e-mail címe, mobiltelefonszáma.

43. A biztosító által megbízott egészségügyi szolgáltató jogosult további alvállalkozókat igénybe venni a biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez, melynek során az együttműködő partnerei (ideértve a szakvéleményt adó orvosokat, egészségügyi intézményeket) számára továbbítja a biztosított alábbi adatait:

- neve,
- születési ideje,
- címe, továbbá
- személyes és különleges (azaz egészségi) adatai.

44. A biztosított tudomásul veszi, hogy ha a szolgáltatás igénybevételekor az egészségügyi dokumentáció egészségügyi szolgáltató részére történő továbbadását megtagadja, az egészségügyi szolgáltató a szolgáltatás nyújtását visszautasíthatja.

45. A szolgáltatás teljesítése érdekében a biztosító a biztosított által feltett kérdéseket e-mailen továbbítja a második orvosi szakvéleményt kiállító részére, és a kérdésekre adott válaszokat az egészségügyi szolgáltató a biztosított által megadott e-mail címre vagy postai címre küldi meg.

46. A biztosított által a második orvosi szakvéleményhez benyújtott orvosi/egészségügyi adatok és a második orvosi szakvélemény a biztosító számára hozzá nem férhető, a biztosító abba betekintést nem nyerhet.

Amennyiben az egészségügyi szolgáltató úgy ítéli meg, hogy az orvosi szakvélemény megadására leginkább alkalmas orvos, egészségügyi intézmény az Európai Unió területén kívül található, úgy kizárólag a biztosított hozzájárulása alapján továbbíthatja a biztosított nevét, születési idejét, címét és az egészségi állapotára vonatkozó különleges adatait.

47. A biztosító a **géndiagnosztikán alapuló életmód tanácsadás szolgáltatás** teljesítése érdekében külső szolgáltatót – genEplanet d.o.o. – vesz igénybe, aki jogosult további alvállalkozókat is bevonni. A szolgáltatók az egészségi adatok kezelése során a Bit. szerinti kiszervezett tevékenységet végző adatfeldolgozóként járnak el.

48. A géndiagnosztikán alapuló életmód tanácsadás szolgáltatás tekintetében az alapbiztosítási szerződés szerződője – és a szerződőnek az ajánlat, illetve a kiegészítő fedezet létrejötte iránti nyilatkozat aláírásával adott felhatalmazása alapján – a biztosított az ajánlat, illetve a kiegészítő fedezet létrejötte iránti nyilatkozat aláírásával tudomásul veszi az alábbiakat:

A Genetika+ vagy a Genetika+ Euró kiegészítő fedezettel összefüggő célból a biztosító kezeli, és a genetikai szolgáltató részére a szolgáltatás nyújtásával összefüggésben továbbítja az alábbiakban meghatározott adatokat.

Az adatok köre:

- szerződésszám,
- biztosított neve,
- természetes személy születési helye és ideje,
- biztosított édesanyjának neve,
- biztosított címe,
- biztosított e-mail címe,
- biztosított vezetékes telefonszáma,
- biztosított mobilszáma.

A genetikai szolgáltató továbbítja a biztosított fentiekben megjelölt adatait, továbbá az egészségügyi szolgáltatáshoz szükséges egyéb – indokolt esetben különleges – személyes adatait az együttműködő partnerei (ideértve az orvosokat, az elemzést végző laboratóriumokat, a genetikai minta és a genetikai útmutató kézbesítésében közreműködőt, az útmutatót gyártó nyomdát, a mobil-, a telefon- valamint az internetszolgáltatókat) számára.

A genetikai szolgáltató együttműködő partnerei a kiegészítő fedezet megkötése időpontjában:

- Laboratórium:  
LGC Genomics Ltd.  
Unit 1-2 Trident Industrial Estate, Pindar Road  
HODDESDON, EN11 0ZW, Nagy-Britannia
- Nyomda:  
Cerovski Print Boutique  
Eugena Podaupskog 4, 10000 Zagrab, Horvátország

A genetikai szolgáltató együttműködő partnerei a kiegészítő fedezet tartama alatt változhatnak. A mindenkor aktuális partnerek adatai a biztosító honlapján érhetők el.

49. Biztosított tudomásul veszi, hogy ha a Genetika+ vagy a Genetika+ Euró szolgáltatás igénybevételéhez szükséges minta és adatok fentiek szerinti továbbadását megtagadja, akkor a szolgáltatást nem veheti igénybe.

50. A szerződő és a biztosított a genetikai szolgáltató együttműködő partnereinek személyéről tájékozódhat a biztosító

- Központi ügyfélszolgálati irodájában (1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.),
- internet oldalain ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), valamint
- telefonos ügyfélszolgálatán a +36 (1/20/30/70) 421-1-421-es számon,
- továbbá felvilágosítást kaphat a genetikai szolgáltatótól is.

51. A biztosított – a szerződőnek az ajánlat, illetve a kiegészítő fedezet létrejötte iránti nyilatkozat aláírásával adott felhatalmazása alapján – az ajánlat, illetve a kiegészítő fedezet létrejötte iránti nyilatkozat aláírásával tudomásul veszi, hogy a genetikai útmutatót a genetikai szolgáltató a biztosított által megadott postai címre küldi el.

52. A biztosított által adott genetikai minta, továbbá a genetikai útmutató, a genetikai szolgáltató által végzett elemzés eredménye a biztosító számára hozzá nem férhető, ill. a biztosító abba betekintést nem nyerhet. A biztosító genetikai adatokat nem kezel.

#### **Egyéb szabályok**

53. Tekintettel arra, hogy a kiegészítő fedezet a fenti szolgáltatásokat foglalja magába, az Általános Szerződési Feltételek biztosítási összegre vonatkozó rendelkezései a fedezetre nem érvényesek, azaz

- a) nem a biztosítási összeg, nem annak többszöröse vagy meghatározott része kerül kifizetésre,
- b) a szolgáltatást a jelen szerződési feltételek tartalmazzák,
- c) a biztosítási szolgáltatás emelésére nem kerül sor, abban az esetben, ha az egy biztosítottra vonatkozó kiegészítő fedezetek költségeinek összege meghaladja a „B” jelű Kondíciós lista 6.3. pontjában foglalt költségszintet,
- d) a szerződőnek nincs módja a szolgáltatás mértékének a szerződés tartama alatt történő megváltoztatására,
- e) a kiegészítő fedezet költségének – a „B” jelű Kondíciós lista 6.1 pontjában foglalt minimális havi költség változása következtében történő – emelése esetén a szolgáltatás nem emelkedik,
- f) a kiegészítő fedezet esetében nincs mód a biztosítási szolgáltatás értékkelvetéssel történő emelésére.

54. A második orvosi szakvélemény szolgáltatás és a géndiagnosztikán alapuló életmód tanácsadás szolgáltatás során nyújtott információk kizárólag tájékoztató jellegűek, a személyes orvosi vizsgálatot nem helyettesítik.

55. A biztosító nem vállal felelősséget a második orvosi szakvélemény szolgáltatás és a géndiagnosztikán alapuló életmód tanácsadás szolgáltatás keretében nyújtott információ pontosságáért, megbízhatóságáért, azok téves felhasználásáért, illetve azok téves értelmezéséért, valamint a (kért) tájékoztatás elmaradásából, vagy késedelmes megküldéséből, illetve azok helytelen vagy téves megállapításából eredő vagyoni és nem vagyoni károkért.

### Eltérés a Polgári Törvénykönyvtől és a korábbi szerződési gyakorlattól

56. A kiegészítő fedezetre vonatkozó szerződési feltételek az alábbiak tekintetében térnek el a Polgári Törvénykönyvtől és a korábbi szerződési gyakorlattól:

- a) a biztosító a szolgáltatást nem biztosítási összeg kifizetése formájában teljesíti,
- b) a biztosítási esemény és a biztosító szolgáltatása a fedezet tartamából eltelt idő szerint lépcsőzetes,
- c) a biztosító nem alkalmaz várakozási időt,
- d) a biztosított belépési kora 2-60 év lehet,
- e) az alpbiztosítási szerződés felmondása, illetve visszavásárlása esetén a biztosító jogosult a Kondíciós lista szerinti visszavásárlási értékből egy összegben levonni a jelen kiegészítő fedezet azon időarányos költségének 50 százalékát, amely a megszűnés időpontjától a tartam végéig hátralévő időre esik,
- f) a fedezet tartama 10 év,
- g) a tartam lejártával a kiegészítő fedezet megszűnik, a tartam meghosszabbítására nincs lehetőség,
- h) a szerződőnek nincs lehetősége az alpbiztosítási szerződés tartama alatt a fedezet biztosítottjára vonatkozóan több kiegészítő fedezet létrejöttének kezdeményezésére,
- i) a fedezet költségét a biztosító jogosult módosítani az euró/forint árfolyam változása esetén,
- j) a biztosított visszavonására vagy a fedezet megszüntetésére a szerződőnek a fedezet tartama alatt nincs lehetősége (kivéve abban az esetben, ha a biztosító a kiegészítő fedezet költségét módosítja),
- k) a mintát a biztosított a genetikai szolgáltató által meghatározott módon juttathatja el a szolgáltatóhoz,
- l) a genetikai szolgáltató a mintavételhez szükséges eszközöket és a genetikai útmutatót egy alkalommal küldi ki a biztosított részére, költségek felszámítása nélkül,
- m) a biztosítási szolgáltatás kizárólag magyarországi címre történő kézbesítéssel vehető igénybe,
- n) az alpbiztosítási szerződés felmondása, illetve visszavásárlása esetén a kiegészítő fedezet költsége a szerződés visszavásárlása esetén alkalmazandó, azzal azonos napi árfolyamon kerül levonásra,
- o) a fedezet nem kizárólag az alpbiztosítással együtt jöhet létre. **A szerződés tartama alatt csak abban az esetben jöhet létre, ha az alpbiztosítás hátra lévő megtakarítási időszaka legalább 10 év.**
- p) ha a szolgáltatás igénybevételére jogosult személy kiskorú, akkor a képviseletében eljáró személy törvényes képviselői jogosultságának igazolása is szükséges, a biztosító, ill. az ellátásszervező erre vonatkozó irat bemutatását kérheti,
- q) a genetikai szolgáltató mindenkor aktuális együttműködő partnerei változhatnak, az együttműködő partnerek adatai a biztosító honlapján érhetők el.

Budapest, 2021. július 1.

# RÁKDIAGNOSZTIKÁRA ÉS ORVOSI BETEGVEZETÉSRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI FEDEZET (729111) ÉS A RÁKDIAGNOSZTIKÁRA ÉS ORVOSI BETEGVEZETÉSRE SZÓLÓ KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI FEDEZET - EURÓ (829111)

<b>Általános információk</b>	
1. <b>A közlési és változásbejelentési kötelezettség</b> tekintetében az Általános Szerződési Feltételekben foglalt, a biztosítóra vonatkozó szabályok a szolgáltatóra is érvényesek. A közölt adatokat a szolgáltató is jogosult ellenőrizni.	
<b>Fogalmak</b>	
2. <b>Daganatos megbetegedés:</b> A szervezetben kialakuló olyan kóros növekedésforma, amelyben a génhibákat hordozó sejtek a daganatos átalakulásuk következtében – elveszítve a normális növekedési, osztódási kontrollra adott válaszkészséget – képesek a sejtosztódási folyamat szabályozó hatásainak érvényesülése nélküli, szabálytalan, korlátlan növekedésre/osztódásra.	
<b>A biztosító egészségügyi szolgáltató partnere (a továbbiakban szolgáltató):</b> Az aki a biztosítóval kötött szerződés alapján a biztosítottnak a jelen szerződési feltételek szerinti szolgáltatásokat nyújtja.	
A biztosítóval szerződött szolgáltató adatai: ONKOMPLEX Rákdiasztika és Asszisztencia Kft. Levelezési cím: ONKOMPLEX Kft., 1012 Budapest, Kuny Domokos utca 13-15. Tel: +36 (1) 999-0483 Fax: +36 (1) 700-2370 E-mail: allianz@onkomplex.hu	
A szolgáltatásra vonatkozó igény telefonon történő bejelentésére rendelkezésre álló időszak: munkanapokon 8.00-20.00 óra között.	
<b>A szolgáltató együttműködő partnere:</b> A szolgáltatóval együttműködő további egészségügyi szolgáltató. A tulajdoni formától és fenntartótól függetlenül egészségügyi szolgáltatás nyújtására az egészségügyi államigazgatási szerv által kiadott működési engedély alapján jogosult egyéni egészségügyi vállalkozó, vagy jogi személy.	
<b>Biztosítási esemény</b>	<b>Biztosítási szolgáltatás</b>
3. A biztosítási esemény bekövetkezik, ha a) a biztosított számára, daganatos betegség gyanúja miatt a háziorvos, az illetékes szakorvos, vagy magánorvos írásban további szakorvosi vagy diagnosztikus vizsgálatot rendel el. A további vizsgálat elrendelésére a kockázatviselési időszakban, a fedezetre vonatkozó kockázatviselés kezdetéhez képest előzmény nélkül fellépett bármilyen daganat gyanú miatt kell, hogy sor kerüljön, amelyre a beteg állapota/panaszai mellett az adott terület szakorvosa által végzett fizikális-, vagy eszközös vizsgálat, illetve egyéb diagnosztikus vizsgálati eredmények (képalkotó-, vagy szűrővizsgálat, endoszkópos vizsgálat, szövettani-, vagy cytológiai vizsgálat, emelkedett labor paraméterek/tumor marker szintek) alapján lehet következtetni. b) bőrgyógyászati daganatok esetében a biztosítottnál a rosszindulatú daganatot bőrgyógyász szakorvos diagnosztizálta és a rosszindulatú betegség vonatkozásában további kivizsgálást javasol.  Előzménynek tekintendő az ajánlattétel előtt már meglévő olyan betegség, vagy elváltozás, amelyre a biztosítási esemény visszavezethető, azzal közvetlen okozati összefüggésbe hozható.	5. A biztosító arra vállal kötelezettséget, hogy a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a jelen pontban szereplő – a vele szerződött szolgáltató által szervezett és lebonyolított – szolgáltatásokat nyújtja a biztosítottnak.  A kiegészítő fedezet létrejöttétől eltelt első 4 hónapban: <b>Szóbeli tanácsadás</b>  A biztosítási eseménynek a kiegészítő fedezet létrejöttét követő első 4 hónapban történő bekövetkezése esetén a szolgáltató szóbeli tanácsadás szolgáltatást nyújt a biztosítottnak. A szolgáltatás a szolgáltatónál, személyes konzultáció keretében vehető igénybe.  A kiegészítő fedezet létrejöttétől eltelt 5. hónaptól:  <b>I. Indító konzultáció</b>  A biztosító a szolgáltató által megadott helyen és annak segítségével állapotfelmérő konzultációt tart a biztosítottal, melynek keretében belgyógyászati és/vagy onkológiai vizsgálatot végez.

Biztosítási esemény	Biztosítási szolgáltatás
<p>4. A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontja a 3. pontban meghatározott orvos általi további szakorvosi vagy képalkotó vizsgálat előírásának időpontja.</p>	<p><b>II. Komplex és vezetett daganat diagnosztika</b></p> <p>A biztosító a szolgáltató útján vállalja</p> <p>a) az adott daganat típusban szakmailag indokolt legkorszerűbb diagnosztikus vizsgálatok teljes körű megszervezését és elvégzését (ide értve az endoszkópos vizsgálatokat; patológiát; képalkotó diagnosztikát, úgymint pl. a PET-CT, MRI, CT stb.; valamint a személyre szabott genetikai és/vagy molekuláris diagnosztikai vizsgálatokat is), továbbá</p> <p>b) a jelen 5. pontban meghatározott vizsgálatok eredménye alapján a szolgáltató által meghatározott szakértői csoport véleményének és kezelési javaslatának elkészítését a következő tartalommal:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– a biztosított állapotához, klinikai profiljához optimálisnak tekintendő, a biztosítási esemény bekövetkeztének időpontjában már törzskönyvezett terápiás lehetőségek,</li> <li>– a biztosítási esemény bekövetkeztének időpontjában még csak klinikai kutatási programok keretei között elérhető kezelési lehetőségek felkutatása és szakmai véleményezése,</li> <li>– a közép- és hosszú távú kezelési és rehabilitációs stratégia kialakítása.</li> </ul> <p><b>III. Orvosi betegvezetés</b></p> <p>Az orvosi betegvezetés keretében a biztosító a szolgáltató útján az alábbi szolgáltatásokat nyújtja.</p> <p>a) Szakszerű, folyamatos orvosi betegvezetés, melynek során a biztosított a teljes diagnosztizálási folyamat alatt rendszeres és részletes írásos és szóbeli tájékoztatást kap a szükséges vizsgálatokról, továbbá választ a felmerülő kérdéseire, valamint részletes tájékoztatást és életvezetési, gyakorlati tanácsokat.</p> <p>b) Koordinálja a biztosított állapota miatt szükséges magas szakmai színvonalú szakorvosi egyeztetéseket, megszervezi a szakmailag indokolt konzultációkat és/vagy vizsgálatokat, nyomon követi a biztosított állapotát, továbbá lehetővé teszi a betegvezetést végző orvos telefonos elérhetőségét munkanapokon 12 órában (8.00-20.00 óra között).</p> <p>c) Az orvos szakmailag indokolt diagnosztikus vizsgálatok megszervezését követően megszervezi a terápiás stratégia, illetve kezelési javaslat kialakításához szükséges szakterületi egyeztetéseket, továbbá lehetőséget ad a biztosítottnak az adott terület sebész, sugárterapeuta és klinikai onkológus szakértőivel szakértőnként egy-egy átlagosan 45 perces konzultációra. A konzultáción a biztosított részletes tájékoztatást kaphat, felteheti kérdéseit a betegséggel, valamint az állapotával és a rendelkezésre álló kezelési lehetőségekkel kapcsolatosan.</p> <p>A biztosító – a szolgáltató útján – a jelen pontban meghatározott biztosítási szolgáltatás keretében a fentiekben túl összeállítja a szolgáltató szakértői véleményét és kezelési javaslatát.</p> <p><b>IV. Klinikai kutatási programban való részvétel elősegítése</b></p> <p>A biztosító a szolgáltatón keresztül az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:</p> <p>a) A biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában még csak klinikai kutatási fázisban elérhető kezelési lehetőségeket feltérképezi, ezekről orvosi szakmai véleményt nyújt és egy átlagosan 45 perces személyes szakértői konzultációs lehetőséget biztosít.</p>

Biztosítási esemény	Biztosítási szolgáltatás
	<p>b) Ezt követően – amennyiben a biztosított erre igényt tart, – megszervezi a biztosított klinikai kutatási programba történő bekerüléséhez szükséges első orvosi vizitet a következők szerint:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– összeállítja a szükséges klinikai dokumentációt,</li> <li>– felveszi a kapcsolatot a vizsgálati centrummal,</li> <li>– megszervezi az első orvosi vizsgálati vizitet, továbbá</li> <li>– a biztosított erre vonatkozó igénye esetén megszervezi a vizsgálatba való beválasztáshoz szükséges tolmácsot és/vagy kísérőt és a biztosított utazását, valamint szállását.</li> </ul> <p>A b) pontban meghatározott biztosítási szolgáltatások keretében a biztosító kizárólag a szolgáltatások megszervezéséért felel, a felmerült költségeket nem viseli.</p> <p>Az első orvosi vizsgálati vizit megszervezésére kizárólag akkor kerül sor, ha az adott klinikai vizsgálati centrum befogadó kapacitása és az általa megszabott követelmények ezt lehetővé teszik.</p> <p><b>Kizárások</b></p> <p><b>6. Nem biztosítási esemény, ezért a biztosító – az Általános Szerződési Feltételekben felsorolt eseteken túl – nem teljesít biztosítási szolgáltatást a műtétet, sebészeti beavatkozást igénylő mintavétel költségeire (különösen laparotomia, mediastinoscopia, VATS, agyi biopszia, vese eltávolítás, here eltávolítás, abrasio stb).</b></p> <p>7. Az 5. IV. pontban a klinikai vizsgálatok szelektálása, monitorozása nem indokolt és <b>a biztosító nem teljesít szolgáltatást</b> a jóindulatú daganatok esetében, illetve azon rosszindulatú daganatok esetében, ahol nincs áttétképződés és a daganat „in toto” (teljes egészében történő) sebészeti eltávolítása definitív gyógyulást eredményez.</p> <p><b>Közös szabályok, a teljesítés módja, ideje</b></p> <p>8. Az 5. pontban szereplő biztosítási szolgáltatásokat a biztosító összehatár nélkül teljesíti.</p> <p>9. Az 5. pont szerinti szolgáltatások kizárólag a szolgáltató közreműködésével vehetők igénybe.</p> <p>A biztosító a szolgáltatásokat a szolgáltatóval egyeztetett időpontban nyújtja a biztosítottnak.</p> <p>10. A kivizsgálási folyamat csak akkor kezdődik, amikor a biztosított állapota ezt lehetővé teszi, és a daganat gyanúját felvető vizsgálati eredmény(ek) birtokában az előre közösen egyeztetett időpontban a biztosított megjelenik az orvosi konzultáción.</p> <p>A szükséges vizsgálatok a biztosított teljes együttműködése, a vizsgálatokon való pontos megjelenése és a vizsgálatokhoz, kivizsgálási folyamathoz való hozzájárulása esetén végezhetőek csak el.</p> <p>Amennyiben a biztosított egészségi állapota fekvőbeteg- vagy sürgősségi ellátást tesz indokolttá, akkor a beteg komplex kivizsgálására, a szükséges vizsgálatokra a fekvőbeteg- vagy sürgősségi ellátást követő időszakban kerül sor.</p> <p>Amennyiben a biztosított állapota nem teszi lehetővé egy-egy adott vizsgálat elvégzését, vagy a vizsgálati eredményt kétségesé teszi, akkor a szükséges vizsgálatokra akkor kerül sor, amikor a biztosított alkalmassá válik az adott vizsgálat elvégzésére.</p> <p>11. A biztosított a kiegészítő fedezet alapján pénzügyi szolgáltatásra nem jogosult.</p> <p>12. A biztosítási szolgáltatás – kivéve az 5. IV. pontban meghatározott Klinikai kutatási programban való részvétel elősegítése szolgáltatást – kizárólag Magyarországon vehető igénybe.</p>

<p><b>A kiegészítő fedezet létrejötte</b></p> <p>13. Az Általános Szerződési Feltételekben foglaltaktól eltérően egy biztosítottra egy biztosítási csomag és a kiegészítő fedezet egyidejűleg is vonatkozhat.</p>
<p><b>A biztosított belépési kora</b></p> <p>14. A biztosított belépési kora a kiegészítő fedezet létrejöttekor 18-70 év lehet.</p>
<p><b>Esedékesség</b></p> <p>15. A szolgáltatás iránti igény esedékességének időpontja a biztosítási esemény bekövetkeztének napja.</p>
<p><b>A szolgáltatás iránti igény bejelentése</b></p> <p>16. A biztosított a biztosítási eseményt a szolgáltatónál telefonon, illetve a szolgáltató kérésére a szolgáltatáshoz szükséges iratok megküldésével írásban jelenti be.</p> <p>Szerződő és biztosított tudomásul veszi, hogy a biztosított – kifejezett kérésére, az általa megadott e-mail címre – a jelen feltételekben meghatározott szolgáltatással kapcsolatban a személyes és különleges adatait tartalmazó válaszlevelet kaphat.</p> <p>17. A szolgáltatás igénybevételének feltétele, hogy a biztosított az alábbiakban megjelölt azonosításhoz szükséges adatokkal azonosítja magát, valamint az Életprogram szerződés szerződőjét.</p> <p>Az azonosításhoz szükséges adatok:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– az Életprogram szerződés szerződésszáma,</li> <li>– a szerződő neve,</li> <li>– a biztosított neve,</li> <li>– a biztosított édesanyjának neve,</li> <li>– a biztosított születési ideje.</li> </ul> <p>A szolgáltatásra vonatkozó igény telefonon történő bejelentése során a szolgáltató minden esetben azonosítja a biztosítottat.</p> <p>A szolgáltató által megszervezett egészségügyi ellátás igénybevétele során a szolgáltató együttműködő partnere azonosítja a biztosítottat személyes adatai alapján. Ha a biztosított személye nem azonosítható, úgy a biztosítási szolgáltatás igénybe vételére nem jogosult.</p> <p>18. A biztosító szolgáltatása iránti igény bizonyításához és elbírálásához a biztosító és/vagy a szolgáltató az Általános Szerződési Feltételekben felsorolt dokumentumokon túl az alábbi iratok bemutatását kérheti:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) orvosi-, szakorvosi beutaló vagy javaslat az 5. pontban szereplő ellátásokra,</li> <li>b) az orvosi ellátás szükségességét igazoló orvosi dokumentáció,</li> <li>c) a bejelentést megelőző 6 hónap teljes orvosi dokumentációja.</li> </ol> <p>19. A biztosító és a szolgáltató jogosult a biztosítási esemény bekövetkezése kapcsán a benyújtott orvosi dokumentumok tartalmát ellenőrizni, a biztosított egészségi állapotát, az orvosi eljárás szükségességét és a gyógytartamot felülvizsgálni. A felülvizsgálat eredményeképpen a szolgáltató megtagadhatja az 5. pont szerinti szolgáltatások nyújtását azokban az esetekben, amelyekben az orvosilag nem szükséges, így nem indokolt.</p>
<p><b>A kiegészítő fedezet megváltoztatása</b></p> <p>20. Az Általános Szerződési Feltételektől eltérően a szerződőnek a kiegészítő fedezet tartama alatt nincs lehetősége a fedezet szolgáltatásának megváltoztatására.</p> <p>21. Az alapbiztosítási szerződés tartama alatt a fedezet biztosítottjára egyidejűleg több, a jelen szerződési feltételek szerinti kiegészítő fedezet nem vonatkozhat.</p>
<p><b>A kiegészítő fedezet költségének visszatérítése</b></p> <p>22. A szolgáltató nem teljesítése esetén a biztosító a szolgáltatásra más partnert keres. Abban az esetben, ha a szolgáltatás nyújtása akadályba ütközik, és emiatt arra nem kerülhet sor, a biztosító a fedezet addig levont költségét a szerződő egységszámláján, a Magyar Kötvény, vagy Allianz Életprogramok – Euró alapbiztosítás esetén a Biztonságos Kötvény Euró eszközalapban történő jóváírás formájában, a jóváírás napjára érvényes árfolyamon visszatéríti a szerződőnek. A költség eseti díjként kerül az egységszámlán jóváírásra.</p>
<p><b>A kiegészítő fedezet megszűnése</b></p> <p>23. Az Általános Szerződési Feltételekben foglalt megszűnési okokon kívül a kiegészítő fedezet megszűnik annak a hónapnak az utolsó napjával is, amikor a biztosítási esemény bekövetkezik.</p>



## Adatkezelés

24. A biztosító a szolgáltatás teljesítése érdekében külső szolgáltatót vesz igénybe, aki jogosult további alvállalkozókat is bevonni. A szolgáltatók az egészségi adatok kezelése során a Bit. szerinti kiszervezett tevékenységet végző adatfeldolgozóként járnak el.

25. A szerződő és a biztosított az ajánlat, illetve a kiegészítő fedezet létrejötte iránti nyilatkozat aláírásával tudomásul vette, hogy a jelen kiegészítő fedezettel összefüggő célból az alábbiakban meghatározott adatait (továbbiakban: adatok), továbbá ezen adatok változása esetén a megváltozott adatokat a biztosító kezeli és – meghatározott gyakorisággal – a szolgáltató részére a szolgáltatással összefüggésben továbbítja. Az adatok köre:

- szerződésszám,
- kiegészítő fedezet tartamának kezdete,
- szerződő és biztosított neve,
- biztosított neme,
- biztosított édesanyja neve,
- biztosított születési helye és ideje,
- biztosított címe,
- biztosított e-mail címe, mobiltelefonszáma.

A szolgáltatás teljesítése érdekében a szolgáltató a vele szerződött együttműködő partnerek számára továbbítja az alábbi adatokat:

- a biztosított neve,
- biztosított édesanyja neve,
- születési ideje, továbbá
- a biztosított személyes és különleges (azaz egészségi) adatai.

26. Ha a biztosított a szolgáltatás igénybevételekor az egészségügyi dokumentációnak a szolgáltató, vagy annak alvállalkozói részére történő továbbadását megtagadja, úgy a biztosítási szolgáltatás igénybe vételére nem jogosult.

## Egyéb szabályok

27. Tekintettel arra, hogy a kiegészítő fedezet a fenti szolgáltatásokat foglalja magába, az Általános Szerződési Feltételek biztosítási összegre vonatkozó rendelkezései a fedezetre nem érvényesek, azaz

- a) nem a biztosítási összeg, nem annak többszöröse vagy meghatározott része kerül kifizetésre,
- b) a szolgáltatást a jelen szerződési feltételek tartalmazzák,
- c) a biztosítási szolgáltatás emelésére nem kerül sor, abban az esetben, ha az egy biztosítottra vonatkozó kiegészítő fedezetek költségeinek összege meghaladja a „B” jelű Kondíciós lista 6.3. pontjában foglalt költségszintet,
- d) a szerződőnek nincs módja a szolgáltatás mértékének a szerződés tartama alatt történő megváltoztatására,
- e) a kiegészítő fedezet költségének – a „B” jelű Kondíciós lista 6.1 pontjában foglalt minimális havi költség változása következtében történő – emelése esetén a szolgáltatás nem emelkedik,
- f) a kiegészítő fedezet esetében nincs mód a biztosítási szolgáltatás értékkelővel történő emelésére.

28. A biztosító nem vállal felelősséget a szolgáltatás keretében nyújtott információ pontosságáért, megbízhatóságáért, azok téves felhasználásáért, illetve azok téves értelmezéséért, valamint a (kért) tájékoztatás elmaradásából, vagy késedelmes megküldéséből, illetve azok helytelen vagy téves megállapításából eredő vagyoni és nem vagyoni károkért.

## Eltérés a Polgári Törvénykönyvtől és a korábbi szerződési gyakorlattól

29. A kiegészítő fedezetre vonatkozó szerződési feltételek az alábbiak tekintetében térnek el a Polgári Törvénykönyvtől és a korábbi szerződési gyakorlattól:

- a) a biztosító a szolgáltatást nem biztosítási összeg kifizetése formájában teljesíti,
- b) a biztosító szolgáltatása a fedezet tartamából eltelt idő szerint lépcsőzetes,
- c) a biztosító nem alkalmaz várakozási időt,
- d) a biztosított belépési kora 18-70 év lehet.

Budapest, 2020. április 10.

# „A” RÉSZ – HEVENY FERTŐZŐ BETEGSÉGEK<sup>1</sup>

## Hatósági bejelentésre kötelezett heveny fertőző betegségek<sup>2</sup>

- Acut flaccid paralysis (petyhüdt izombénulással járó fertőzés)
- AIDS/HIV
- Ancylostomiasis (horogféreg-betegség)
- Anthrax (lépfene)
- Botulizmus
- Brucellosis (Brucella nevű kórokozó által kiváltott lázas betegség, ismertebb elnevezése a betegségnek: Bang-kór)
- Campylobacter enteritis (campylobacter nevű baktérium okozta bélhurut)
- Cholera (kolera)
- Congenitalis rubeola syndroma (CRS – veleszületett rubeola megbetegedés)
- Diphtheria (torokgyík)
- Dysenteria (vérhas):
  - Amoebiasis (véglény okozta vérhas)
  - Shigellosis (Shigella nevű baktérium okozta vérhas)
- Dyspepsia coli (coli nevű baktérium okozta emésztési zavar, -hasmenés)
- Enteropathogen E. coli enteritis (EPEC) – (a bélrendszerre megbetegítő hatású, Escherichia coli nevű baktérium okozta hasmenés)
- Egyéb E. coli (-nevű baktérium) által okozott megbetegedés:
  - Enterohaemorrhagias E. coli enteritis (EHEC) – (bélvérzést is okozó coli baktérium miatti hasmenés)
  - Enteroinvasiv E. coli (EIEC) – (a bélfalat is károsító E. coli baktérium miatti hasmenés)
  - Enterotoxikus E. coli enteritis (ETEC) (méregtermelő E. coli baktérium miatti hasmenés)
- Echinococcosis (hólyagférgesség)
- Encephalitis infectiosa (fertőzéses agyvelőgyulladás):
  - Encephalitisek (különböző agyvelőgyulladások)
  - Kullancsencephalitis (kullancsok által terjesztett fertőzés miatt létrejött agyvelőgyulladás)
- Enteritis infectiosa (fertőzéses hasmenés)
- Vírusos gastroenteritisek (különböző vírusok okozta gyomor-bélhurutok):
  - Adenovírusok
  - Norwalk vírus
  - Rotavírus
  - Giardiasis (Giardia nevű véglény okozta hasmenés)
- Ételfertőzés
- Febris flava (sárgaláz)
- Ferbris recurrens (visszatérő láz)
- Fertőző spongiform encephalopathiák:
  - Creutzfeldt-Jacob-betegség (CJB)
  - Variáns Creutzfeldt-Jacob-betegség (vCJB)
- Hepatitis infectiosa (fertőzéses májgyulladás):
  - Hepatitis A
  - Hepatitis B
  - Hepatitis C
  - Delta hepatitis
  - Hepatitis E
  - Non A-E hepatitisek (nem A-E vírus okozta májgyulladások)
- Keratoconjunctivitis epidemica (fertőzéses szaru- és kötőhártyagyulladás)
- Legionellosis (Legionella baktérium okozta tüdőbetegség):
  - Legionárius betegség
  - Nem pneumóniás (tüdőgyulladásos) legionárius betegség (Pontiac láz)
- Lepra
- Leptospirosis (Leptospira okozta influenzaszerű lázas betegség)
- Listeriosis (Listeria okozta idegrendszeri betegség)
- Lyme-kór (kullancs által terjesztett betegség)
- Lyssa (veszettség)
- Madárinfluenza
- Malária
- Malleus (takonykór)
- Meningitis purulenta (baktérium okozta gennyes agyhártyagyulladás):
  - Meningitis epidemica (járványos agyhártyagyulladás)
  - Haemophilus influenzae okozta meningitis (agyhártyagyulladás)
- Meningitis serosa (vírusos, savós agyhártyagyulladás)
- Mononucleosis infectiosa (Pfeiffer-féle mirigyláz)
- Morbilli (kanyaró)
- Multirezisztens kórokozók által okozott, egészségügyi ellátással összefüggő fertőzés
- Nosocomialis véráramfertőzés (nosocomialis sepsis)
- Oedema malignum (gázüszök)
- Ornithosis (papagáj-kór)
- Paratyphus (hastífuszhoz hasonló betegség)
- Parotitis epidemica (mumpsz, fültőmirigy-gyulladás)
- Pertussis (szamárköhögés)
- Pestis
- Poliomyelitis (heveny gyermekbénulás)
- Q-láz (influenzaszerű lázas betegség)
- Rubeola (rózsahimlő):
  - Congenitalis (veleszületett) rubeola syndroma (tünetegyüttes)
- Salmonellosis (Salmonella baktérium okozta betegség)
- Súlyos akut légúti tünetegyüttes (SARS)
- Scarletina (vörheny)
- Schistosomiasis (bilharziázis, Schistosoma kórokozó által létrejött trópusi máj- és bélbetegség)
- Staphylococcus infectiók (gennykeltő fertőzések):
  - Staphylococcus aureus (baktérium) okozta fertőzések betegellátó intézményeken kívül
  - Staphylococcus fertőzések a kórházi szülészeti és csecsemőosztályokon
  - Staphylococcus az egyéb műtéti és belgyógyászati osztályokon
- Strongyloidosis (fonalférgesség)
- Taeniasis (galandférgesség)
- Cysticercosis (hólyagférgesség)
- Tetanus (merevgörcs)
- Toxoplasmosis (Toxoplasma okozta betegség)
- Trachoma (egyiptomi szemgyulladás)
- Trichinellosis (horgas féreg/borsóka okozta betegség)
- Tuberculosis (tüdőgümőkór)
- Tularemia (Pasteurella tularensis okozta betegség)
- Typhus abdominalis (hastífusz)
- Typhus exanthematicus (kiütéses tifusz)

---

## Hatósági bejelentésre kötelezett heveny fertőző betegségek<sup>2</sup>

---

- Varicella (bárányhimlő)
- Variola (fekete himlő)
- Yersiniosis (Yersinia okozta bélhurut)
- Vírusos haemorrhagiás lázak (vérzéses lázak):
  - a) Magyarországon előforduló betegségek:
    - Hantavírus okozta megbetegedés
    - Pulmonális szindrómával (tüdőbetegségi tünetekkel) járó hantavírus fertőzés
    - Krími-kongói haemorrhagiás láz
  - b) Magyarországra behurcolható betegségek (a kórokozó vagy a betegségek előfordulási helye szerint elnevezve):
    - Dengue láz
    - Marburg-Ebola vírus
    - Lassa láz
    - Rift-völgyi láz
- Nemibetegségek:
  - Acut urethritis nongonorrhoeica (heveny nem kankós húgycsőgyulladás)
  - Condyloma acuminatum (heveny függőly)
  - Gonorrhoea (tripper, kankó)
  - Granuloma inguinale (nemiszervek üszkös bőrgyulladása)
  - Herpes simplex anogenitalis (nemi szerv körüli herpesz)
  - Lymphogranuloma venereum (nemiszervek elfekélyesedése)
  - Syphilis (vérbaj)
  - Ulcus molle (lágyfekély)

---

## Bejelentésre nem kötelezett fertőző betegségek<sup>2</sup>

---

- Actinomycosis (sugárgomba betegség)
- Aptaepizooticae (ragadós száj és körömfájás)
- Ascariasis (orsóférgesség)
- Diphyllbothriasis (halhús galandférgesség)
- Enterobiasis (cérnagiliszta betegség)
- Erysipelas hominis (orbánc)
- Erysipeloid Rosenbachi (sertésorbánc)
- Herpes simplex (szájkörüli hólyagos betegség)
- Heveny légúti infekciók
- Human toxocariasis (bélférgesség kutyától, macskától)
- Hymenolepiasis (törpe galandférgesség)
- Influenza
- Mycoses (gombás betegségek):
  - gombás bőrbetegségek
  - tüdő mycosisok
- Nem-polio (nem gyermekbénulásos) enterovírusok által okozott betegségek
- Phlebotomus láz (homoki légyláz)
- Pneumoniák (tüdőgyulladások)
- Scabies (rühesség)
- Streptococcus fertőzések (gennykeltő baktériumok okozta betegségek)
- Trichomoniasis (ostoros véglény okozta betegség)
- Trichuriasis (ostorférgesség)

Budapest, 2017. január 1.

Megjegyzés:

<sup>1</sup> Valamennyi fertőző betegség heveny kezdetű, azonban némelyik átmeny krónikus (idült) formába, vagy időnként kiújulás jelentkezhet.

<sup>2</sup> A tekintetben, hogy mely betegség tartozik ide, az egészségügyi miniszter állásfoglalása az irányadó.

# AZ ALLIANZ ORVOSI CALL CENTER SZOLGÁLTATÁS FELTÉTELEI

1. Az Allianz Hungária Zrt. (továbbiakban: biztosító) a jelen feltételek alapján egészségügyi szolgáltató partnere (a Teladoc Hungary Kft., a továbbiakban: szolgáltató) révén 24 órás orvosi Call Center szolgáltatást nyújt abban az esetben, ha az Allianz Életprogram szerződésre

- az orvosi ellátásra szóló kiegészítő egészségbiztosítási fedezet (a továbbiakban orvosi ellátásra szóló fedezet) vagy
- a Babaváró kiegészítő élet- és egészségbiztosítási fedezet (a továbbiakban Babaváró fedezet) érvényben van. Az Allianz Orvosi Call Center szolgáltatásra a jelen szerződési feltételek érvényesek.

## ALLIANZ ORVOSI CALL CENTER SZOLGÁLTATÁS

2. Az orvosi call center szolgáltatás éjjel-nappali orvosi tanácsadást jelent, mely a 06-1-461-1555 telefonszámon érhető el.

A szolgáltatást a biztosító erre vonatkozó külön költség levonása nélkül nyújtja.

### A szolgáltatás igénybe vétele

3. Az Allianz Orvosi Call Center szolgáltatás a szolgáltató nem emelt díjas telefonszáma felhívásával vehető igénybe.

4. A szolgáltatás igénybe vételére jogosult Babaváró fedezethez kapcsolódó Orvosi Call Center szolgáltatás esetén:

- az Életprogram szerződés szerződője
  - a Babaváró fedezet biztosítottja
- Orvosi ellátásra szóló fedezethez kapcsolódó Orvosi Call Center szolgáltatás esetén:
- az orvosi ellátásra szóló fedezet biztosítottja feltéve, hogy az alábbiakban megjelölt azonosításhoz szükséges adatokkal azonosítja magát, valamint az Életprogram szerződés szerződőjét.

Az azonosításhoz szükséges adatok **orvosi ellátásra szóló fedezethez kapcsolódó** szolgáltatás esetén:

- az Életprogram szerződés szerződésszáma,
- az orvosi ellátásra szóló fedezet biztosítottjának neve,
- az orvosi ellátásra szóló fedezet biztosítottja édesanyjának neve,
- az orvosi ellátásra szóló fedezet biztosítottjának születési ideje.

Az azonosításhoz szükséges adatok **Babaváró fedezethez kapcsolódó** szolgáltatás esetén:

- az Életprogram szerződés szerződésszáma,

- az Életprogram szerződés szerződőjének neve,
- az Életprogram szerződés szerződőjének születési ideje,
- a Babaváró fedezet biztosítottjának neve,
- a Babaváró fedezet biztosítottjának születési ideje.

A szolgáltatás igénybe vétele során a szolgáltató minden esetben azonosítja az ügyfelet.

5. Az Allianz Orvosi Call Center hívható az év minden napján, a nap 24 órájában, ahol szakképzett, gyakorló orvosok tájékoztatást adnak az alábbi kérdésekben:

- életmóddal, egészségmegőrzéssel, orvosi dokumentáció értelmezésével kapcsolatos kérdések;
- tájékoztatás gyógyszerek összetételét, mellékhatásait, alkalmazhatóságát, helyettesíthetőségét, árát illetően;
- tájékoztatás orvosi, gyermekorvosi, fogorvosi ügyeletekről;
- tájékoztatás ügyeletes gyógyszertárakról;
- tájékoztatás egészségügyi intézmények elérhetőségéről.

Az Allianz Orvosi Call Center szolgáltatás a [www.allianz.hu](http://www.allianz.hu) weboldaltól is elérhető, ahol a szolgáltatásra jogosultak írásban is feltehetik kérdéseiket.

6. A szolgáltató a választ a kérdésfeltevést követően 24 órán belül a szolgáltatásra jogosult által megadott e-mail címre küldi meg.

7. A szolgáltató a bejövő telefonhívásokat rögzíti annak érdekében, hogy – a biztosítási szerződés alapján – a biztosítási szolgáltatást teljesítse, valamint a biztosító részére tájékoztatást nyújtson az általa elvégzett tevékenységről.

### Egyéb rendelkezések

8. Az Allianz Orvosi Call Center szolgáltatás során nyújtott információk kizárólag tájékoztató jellegűek, a személyes orvosi vizsgálatot nem helyettesítik.

9. A biztosító a szolgáltató által nyújtott Allianz Orvosi Call Center szolgáltatás nyújtását bármikor, egyoldalúan indoklás nélkül megszüntetheti. A szolgáltatás megszüntetésére tekintettel sem az Életprogram szerződés szerződője, sem az orvosi ellátásra szóló fedezet, illetve a Babaváró fedezet biztosítottja a szolgáltatás megszüntetése miatt a biztosítóval szemben igényérvényesítéssel nem él.

10. Amennyiben az Életprogram szerződés szerződője, vagy az orvosi ellátásra szóló fedezet biztosítottja az [ugyfelszolgalat@allianz.hu](mailto:ugyfelszolgalat@allianz.hu) e-mail címre küldött nyilatkozással visszavonja az adatok kezeléséhez adott hozzájárulását, a szolgáltatás nyújtására nem kerül sor, az abban foglalt szolgáltatás nyújtása és a szolgáltatásra való

jogosultság mind a Babaváró fedezettel rendelkező Életprogram szerződés szerződője, mind a biztosított részére az adatok törlésével megszűnik, és a jelen feltételek hatályukat veszti.

11. A biztosító nem vállal felelősséget az orvosi Call Center szolgáltatás keretében nyújtott információ pontosságáért, megbízhatóságáért, azok téves felhasználásáért, illetve azok téves értelmezéséért, valamint a kért tájékoztatás elmaradásából, vagy késedelmes megküldéséből, illetve az orvosi vélemény helytelen vagy téves megállapításából eredő vagyoni és nem vagyoni károkért.

**12. Az orvosi ellátásra szóló fedezet biztosította az ajánlat, illetve a kiegészítő fedezet létrejötte iránti nyilatkozat aláírásával, a Babaváró fedezettel rendelkező Életprogram szerződés szerződője az ajánlat, illetve a kiegészítő fedezet létrejötte iránti nyilatkozat aláírásával nyilatkozik arról, hogy igénybe kívánja venni az Allianz Hungária Zrt. szerződött partnere, a Teladoc Hungary Kft. révén nyújtott Allianz Orvosi Call Center szolgáltatást.**

Budapest, 2020. április 10.

# VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK BEMUTATÁSA

## Életprogramok szerződésekhez

Érvényes: 2022. január 1-jétől visszavonásig

### „A” RÉSZ – ESZKÖZALAPOK<sup>1</sup>

#### Általános tudnivalók

Az egyes eszközalapok a befektetések típusában – ezáltal a várható hozamban és a befektetés kockázatában is – különböznek egymástól. A befektetésekre érvényes az az általános alapelv, mely szerint a befektetési kockázat mértéke arányos az elérhető hozam mértékével. A szerződő kockázatviselési szándékától függ, hogy mely eszközalapot választja. Az egyes eszközalapok közötti választás joga a szerződőt illeti meg. A befektetési kockázatot is a szerződő viseli.

Az eszközalapok várható hozamszint és kockázati szint szerinti besorolásánál alkalmazott értékek jelentése:

- 1: nagyon alacsony
- 2: alacsony
- 3: közepesen alacsony
- 4: közepes
- 5: közepesen magas
- 6: magas
- 7: nagyon magas

Az eszközalapok kockázati szintjét a biztosító a saját kockázati besorolása alapján állapítja meg, amelynek során figyelembe veszi az eszközalapban elhelyezett főbb eszközcsoportokat, ezen belül az értékpapírtípusokat és azok likviditását, a befektetések földrajzi megosztását, valamint futamidejét is.

Az eszközalap devizaneme megegyezik a nettó eszközérték nyilvántartásának pénznemével.

Az ügyfél által választott bármely eszközalap elhagyása esetén a biztosító a befektetési politikában meghatározottak szerint az ügyfél által választott új eszközalap eszközcsoportjaiba fektet be, az adott eszközalap eszközallokációja szerint.

A szerződő befektetéseinek az értéke ezt követően az új eszközalap eszközallokációja alapján alakul.

Az eszközalap befektetéseinek eredménye függ az abban elhelyezett eszközök fajtájától, illetve arányától. Ezek kockázatának figyelembevételével került meghatározásra az egyes eszközalapok kockázati szintje.

2021. március 10. napjától a biztosítónak a biztosítási alapú befektetési termékek kapcsán tájékoztatást kell adnia a szerződéskötést megelőző közzétételekben a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, az Európai Parlament és Tanács 2019/2088 rendelet (2019. november 27., továbbiakban: SFDR rendelet) 6. cikkének 1. bekezdése alapján az alábbiakról

a) a fenntarthatósági kockázatoknak a biztosító befektetési döntéseibe való integrálásának módja és

b) a fenntarthatósági kockázatok a biztosító által kínált pénzügyi termékek hozamára gyakorolt valószínű hatáσαι értékelésének eredményei.

A biztosító ezen tájékoztatási kötelezettségének az eszközalapok befektetési politikájába foglaltan tesz eleget, amely befektetési politikát a leendő ügyfelek részére a szerződéskötés előtti tájékoztatás keretében a jogszabályban előírt kellő időben bocsájt rendelkezésre. A biztosító a befektetési politika „C” részében ad részletes tájékoztatást az egyes eszközalapokra, mint pénzügyi termékekre vonatkozóan. A fenntarthatósági kockázat, valamint a fenntartható befektetés fogalmát a vonatkozó jogszabály rendelkezéseivel összhangban a befektetési politika „B” része tartalmazza.

A következőkben a tőke- és a hozamgarancia, valamint a tőke- és hozamvédelem fogalmát ismertetjük. A biztosító az egyes eszközalapok ismertetésében minden esetben külön jelzi, hogy az adott eszközalap tőke- és/vagy hozamgaranciával, illetve tőke- és/vagy hozamvédelemmel rendelkezik-e.

#### Tőkegarancia és hozamgarancia

Egy eszközalap akkor rendelkezik tőke-, illetve hozamgaranciával, ha a garancia az alábbiak szerint megjelölt, megfelelő biztosítékkal garantált.

Az eszközalap elnevezése, befektetési politikája, kereskedelmi kommunikációja vagy a biztosítási szerződési feltételek a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó garanciára való utalást (a továbbiakban: tőke-, illetve hozamgarancia) akkor tartalmazhatnak, **ha a garancia megfelelő biztosítékkal garantált.**

<sup>1</sup> A unit-linked portfóliók eszközallokációt előíró táblázatokban „Cél” értéként a megbízó által kívánatosnak tartott arány szerepel. A „Minimum” érték az adott portfólióban a portfóliókezelő által minimálisan tartandó, míg a „Maximum” érték a portfóliókezelő által maximálisan tartható arányt jelenti. Az eszközallokációt előíró táblázatokban a „Minimum” és „Maximum” értékek 1Mrd forint fölötti nettó eszközérték esetén érvényesek. Amennyiben a tartalék nettó eszközértéke 1 Mrd forint alá csökken, akkor a maximálisan megengedett folyószámlapénz, betét és egyéb likvid eszköz a befektetési politikában rögzített százalékos mérték vagy 100 millió forint közül a magasabb érték.

**A hozamra vonatkozó garancia külön utalás nélkül is magában foglalja a tőke megővésére vonatkozó garanciát is.**

**A biztosíték akkor tekinthető megfelelőnek,** ha

- a) a biztosítékot hitelintézet, biztosító vagy viszontbiztosító nyújtja,
- b) a biztosíték írásba foglalt kötelezettségvállalás,
- c) a biztosító a kifizetés teljesítése érdekében közvetlenül a biztosítéknyújtóhoz fordulhat, és a követelését észszerű határidőn belül érvényesítheti,
- d) a biztosíték mértéke az életbiztosítás pénznemében egyértelműen meghatározott és megfelelő számítással alátámasztott,
- e) a biztosítéknyújtó a kötelezettségét a biztosíték alá eső tőke-, illetve hozamgaranciával érintett biztosítási szerződések vonatkozásában nem mondhatja fel,
- f) a tőke-, illetve hozamgarancia teljes összegére kiterjed, és
- g) a biztosíték valamennyi irányadó joghatóság előtt érvényes és érvényesíthető.

## Tőkevédelem és hozamvédelem

Egy eszközalap akkor rendelkezik tőke-, illetve hozamvédelemmel, ha a tőke-, illetve hozamvédelem a tőke megővését vagy a hozamot biztosító pénzügyi eszközökre vonatkozó részletes befektetési politikával alátámasztott.

Az eszközalap elnevezése, befektetési politikája, kereskedelmi kommunikációja vagy a biztosítási szerződési feltételek a tőke megővésére, illetve a hozamra vonatkozó ígéretre való utalást (tőke-, illetve hozamvédelem) akkor tartalmazhatnak, ha a tőke-, illetve hozamvédelem a **tőke megővését vagy a hozamot biztosító pénzügyi eszközökre vonatkozó részletes befektetési politikával alátámasztott.**

**A hozamra vonatkozó ígéret külön utalás nélkül is magában foglalja a tőke megővésére vonatkozó ígéretet is.**

## PPA – Pénzpiaci Forint eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok		
Indulás időpontja	2012. augusztus 24.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, az állam által garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek		
Devizanem	HUF				
Várható hozamszint	+ (1)	Pénzeszközök	Folyószámlapénz, betét		
Kockázati szint	+ (1)				
Ajánlott minimális befektetési időtartam	0-2 év	Egyéb eszközök	Repóügyletek		
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kitettsége)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kitettsége)</b>		
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	Magyarország	Nem értelmezhető		
<b>Alapkezelő</b>		<b>Eszközallokáció</b>	<b>Minimum</b>	<b>Cél</b>	<b>Maximum</b>
Allianz Alapkezelő Zrt.		Forint bankbetétek	0%	95%	100%
<b>Referencia index</b>		Magyar állampapírok, repóügyletek, magyar vállalati és hitelintézeti kötvények, magyar jelzáloglevelek, folyószámlapénz	0%	5%	100%
ZMAX	100%				

Az eszközalap célja: Rövidtávú, diverzifikált befektetéseket megvalósítva a hasonló tartamú állampapíroknál nagyobb hozam elérése.

A megcélzott ügyfélkör: Azok a befektetők, akik alacsony kockázat mellett stabil hozamot biztosítva szeretnék megtakarításaikat befektetni.

Az eszközalap elsődlegesen max. 6 hónap tartamú forint bankbetétekbe fektet. Egy bank részesedése nem haladhatja meg a 30%-ot. Az eszközalap ezen kívül tartalmaz

hat 6 hónapnál rövidebb lejáratú magyar állampapírt, az állam által garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, repóügyleteket, magyar vállalati és hitelintézeti kötvényeket, magyar jelzálogleveleket, valamint bankszámlapénzt.

A PPA **nagyon alacsony kockázatú** befektetésnek számít, amely már rövidtávon is nagy valószínűséggel pozitív hozamot érhet el. Az eszközalap esetében a kizárólag állampapírba fektető eszközalapokénál magasabb **partnerkockázat** merül fel a bankok tekintetében, mivel

az eszközök jelentős része bankbetétben kerül elhelyezésre.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapírkölcsönzés nem megengedett.

Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére nincs lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől: A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogram befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében – az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- repóügyletek,
- deviza eladás/vétel.

## MKA – Magyar Kötvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok		
Indulás időpontja	2005. június 1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek		
Devizanem	HUF				
Várható hozamszint	+++ (3)	Pénzeszközök	Folyószámlapénz, betét		
Kockázati szint	++ (2)	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek		
Ajánlott minimális befektetési időtartam	1-3 év	Egyéb eszközök	Repóügyletek		
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kítetttsége)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kítetttsége)</b>		
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	Magyarország	Nem értelmezhető		
<b>Alapkezelő</b>		<b>Eszközallokáció</b>	<b>Minimum</b>	<b>Cél</b>	<b>Maximum</b>
Allianz Alapkezelő Zrt.		Magyar állampapírok és a magyar állam által garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, repóügyletek és a referencia indexük alapján hitelviszonyt megtestesítő magyar értékpapírokba fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap)	80%	90%	100%
<b>Referencia Index</b>					
MAX	80%				
HMAX	10%	Hitelviszonyt megtestesítő magyar vállalati, hitelintézeti értékpapírok, és jelzáloglevelek	0%	10%	20%
ZMAX	10%	Folyószámlapénz, betét		0%	20%

Az eszközalap célja: A befektetett tőke reálértékének megőrzése és középtávon a közepes (egy évnél hosszabb) futamidejű állampapír-befektetéseket meghaladó hozam elérése az állampapírokkal megegyező kockázati szint mellett.

A megcélzott ügyfélkör: Azok a befektetők, akik alacsony kockázat mellett versenyképes kötvénypiaci hozamot biztosítva szeretnék megtakarításaikat befektetni.

Az eszközalap elsődlegesen a Magyar Állam által kibocsátott és/vagy garantált államkötvényekbe fektet. Az eszközalapba emellett néhány különösen jó pénzügyi minőségű magyar vállalat, illetve külföldi társaság magyarországi leányvállalata által kibocsátott kötvények, hitelintézeti kötvények, továbbá jelzáloglevelek is bevonhatóak. A **kamatkockázat** kezelése érdekében az eszközalap portfóliójában tartható bankbetét, illetve bankszámla-



pénz is. Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

Az MKA **kockázata alacsony**, hosszú távon biztonságos befektetésnek számít, amely várhatóan az inflációt meghaladó hozamot érhet el. Az MKA hosszabb átlagos futamideje miatt azonban a kockázat magasabb a rövidebb lejáratú értékpapírokba fektető eszközalapokénál, így rövidtávon előfordulhat, hogy az MKA befektetési egysegeinek árfolyama csökken.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapírkölcsönzés nem megengedett. Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére nincs lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől:

A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogram befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében – az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- repóügyletek,
- deviza eladás/vétel.

## MRA – Magyar Részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok		
Indulás időpontja	2005. június 1.	Részvények és egyéb tagsági jogot megtestesítő értékpapírok	Részvények, egyéb részesedések		
Devizanem	HUF	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek		
Várható hozamszint	++++ (4)	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek		
Kockázati szint	+++ (3)	Pénzeszközök	Folyósámlapénz, betétek		
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5-10 év	Származtatott ügyletek	Határidős ügyletek, opciók, csereügyletek		
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kiterjedése)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kiterjedése)</b>		
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	Magyarország	Átfogó		
<b>Alapkezelő</b>		<b>Eszközallokáció</b>	<b>Minimum</b>	<b>Cél</b>	<b>Maximum</b>
Allianz Alapkezelő Zrt.		Részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok, az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok, valamint a BUX indexre, illetve az indexkosárban szereplő értékpapírokra szóló származtatott ügylet	90%	95%	100%
<b>Referencia Index</b>					
BUX	95%	Folyósámlapénz, betét, magyar állampapír, kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap)		5%	10%
ZMAX	5%				

Az eszközalap célja: A részvényekbe történő befektetések révén középtávon az irányadó tőzsdeindex (BUX), illetve

a kötvénybefektetések hozamánál nagyobb megtérülés biztosítása az eszközalapba fektetők számára.

A megcélzott ügyfélkör: Azok a befektetők, akik a magas hozam elérése érdekében hajlandóak magas kockázat vállalására megtakarításuk befektetésekor.

Az eszközalap elsősorban a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett, nagy likviditással és jó növekedési kilátásokkal rendelkező részvényekbe fektet, szem előtt tartva a portfólió megfelelő diverzifikációját a kockázat csökkentése céljából. Az irányadó tőzsdeindex hozamának meghaladása érdekében az eszközalapba kismértékben a tőzsdén kívül jegyzett, nagy likviditású részvény is kerülhet. A portfólió tartalmazhat rövid lejáratú magyar állampapírokat, bankbetéteket, bankszámlapénzt is. Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható hátterű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával. A hatékony portfólió kialakítás érdekében, valamint arbitrázs céljával az eszközalapban származtatott ügyletek is szerepelhetnek.

A részvényt piac esetenkénti nagyarányú árfolyammozgását figyelembe véve az MRA **közepesen alacsony kockázattal rendelkező befektetésnek** minősül, így az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama rövid- és középtávon is csökkenhet. A nagyobb kockázathoz azonban a biztonságos befektetési formáknál lényegesen nagyobb hozam elérésének lehetősége társul.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapír-kölcsönzés nem megengedett.

Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére van lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől:

A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogram befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében – az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- származtatott ügyletek,
- deviza eladás/vétel.

## EKA – Európai Kötvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok		
Indulás időpontja	2005. június 1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek		
Devizanem	HUF				
Várható hozamszint	+++ (3)	Pénzeszközök	Folyószámlapénz, betét		
Kockázati szint	++ (2)				
Ajánlott minimális befektetési időtartam	1-3 év	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek		
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kitettsége)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kitettsége)</b>		
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	Eurózána	Nem értelmezhető		
<b>Alapkezelő</b>		<b>Eszközallokáció</b>	<b>Minimum</b>	<b>Cél</b>	<b>Maximum</b>
Allianz Alapkezelő Zrt.		Európai állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti értékpapírok, jelzáloglevelek és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok, euro betétek	90%	95%	100%
<b>Referencia Index</b>					
JPMGEMUI Index	95%	Folyószámlapénz, betét, magyar állampapír, kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap)		5%	10%
ZMAX	5%				

Az eszközalap célja: Elsősorban euróban kibocsátott kötvényekbe történő befektetések révén az euró kötvénypiac átlagánál magasabb hozam elérése.

A megcélzott ügyfélkör: Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesedni a nemzetközi kötvénypiacokon elérhető hozamokból és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

Az eszközalap elsődlegesen európai országok euróban kibocsátott állampapírjaiba, valamint vállalati kötvényekbe, hitelintézeti kötvényekbe, jelzáloglevelekbe fektet. Az alapkezelő az eszközalapba – a kitűzött cél elérése érdekében – nem európai vállalatok európai leányvállalatainak euróban kibocsátott vállalati kötvényeit is elhelyezheti, továbbá euró bankbetétekben is tarthatja az eszközök egy részét. Az eszközalap portfóliójában tartható bankszámlapénz, bankbetét, rövid lejáratú magyar állampapír is. Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

Az EKA hosszú távon **alacsony kockázatú** befektetésnek számít. Az EKA hosszabb átlagos futamideje miatt azonban az eszközalap kockázata magasabb a rövidebb lejáratú értékpapírokba fektető eszközalapokénál, így rövidtávon előfordulhat, hogy az EKA befektetési egységeinek árfolyama csökken. Az EKA eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban (elsősorban euróban) kerül-

nek befektetésre, így a befektetési egységek árfolyamát a forint külföldi devizákhoz viszonyított árfolyammozgásai is befolyásolják.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapír-kölcsönzés nem megengedett.

Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére nincs lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől:

A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogram befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében – az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- deviza eladás/vétel.

## ERA – Európai Részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok
Indulás időpontja	2005. június 1.	Részvények és egyéb tagsági jogot megtestesítő értékpapírok	Részvények, egyéb részesedések
Devizanem	HUF	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek
Várható hozamszint	++++ (4)		
Kockázati szint	+++ (3)	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek
Ajánlott minimális befektetési időtartam	3-5 év	Pénzeszközök	Folyószámlapénz, betétek
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kitettsége)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kitettsége)</b>
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	Eurózóna	Átfogó

Alapkezelő		Eszközallokáció	Minimum	Cél	Maximum
Allianz Alapkezelő Zrt.		Európai kibocsátók részvényei és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírai, illetve európai kereskedési helyszíneken forgalomba hozott részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	90%	95%	100%
Referencia Index					
Euro Stoxx 50 Index	95%	Folyószámlapénz, betét, magyar állampapír, kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap)		5%	10%
ZMAX	5%				

Az eszközalap célja: Az eurózóna kiemelkedő teljesítményű részvénytársaságainak részvényeibe történő befektetéseiről közép-távon a hasonló társaságok részvényeiből képzett irányadó indexnél (EURO STOXX 50) magasabb hozam elérése.

A megcélzott ügyfélkör: Azok a befektetők, akik az árfolyam-kockázatot vállalva kívánnak részesedni a nemzetközi részvénytársaságokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

Az eszközalap az eurózóna tőzsdéin jegyzett, nagy likviditású, jó növekedési potenciállal rendelkező vállalatok részvényeibe fektet, szem előtt tartva az ágazatok közötti diverzifikációt is. Az eszközalapban tartható bankszámlapénz, bankbetét, rövid lejáratú magyar állampapír is. Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

Az ERA **közepesen alacsony kockázatú** befektetésnek minősül, tekintettel a részvénytársaságokra jellemző esetenkénti nagyarányú árfolyammozgásokra. Emiatt az ERA befektetési egységeinek árfolyama rövid- és közép-távon is csökkenhet. A magasabb kockázathoz azonban a biztonságos befektetési formáknál lényegesen nagyobb hozam eléréseinek lehetősége tartozik. Az ERA eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban (elsősorban euróban) kerülnek

befektetésre, így a befektetési egységek árfolyamát a forint külföldi devizákhoz viszonyított árfolyammozgásai is befolyásolják.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapír-kölcsönzés nem megengedett. Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére nincs lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől: A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogram befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében – az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- deviza eladás/vétel.

## VRA – Világgazdasági Részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok		
Indulás időpontja	2007. május 2.	Részvények és egyéb tagsági jogot megtestesítő értékpapírok	Részvények, egyéb részesedések		
Devizanem	HUF	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek		
Várható hozamszint	++++ (4)				
Kockázati szint	+++ (3)	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek		
Ajánlott minimális befektetési időtartam	3-5 év	Pénzeszközök	Folyósámlapénz, betétek		
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kítetttsége)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kítetttsége)</b>		
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	Globális fejlett országok	Átfogó		
Alapkezelő		Eszközallokáció	Minimum	Cél	Maximum
Allianz Alapkezelő Zrt.		Globális fejlett országokbeli kibocsátók részvényei és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírai, illetve ezen országokban forgalomba hozott részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	90%	95%	100%
<b>Referencia Index</b>					
MSCI World Index	95%	Folyósámlapénz, betét, magyar állampapír, kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap)		5%	10%
ZMAX	5%				

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 részvénypiacok együttes mozgását reprezentáló, irányadó indexnél (MSCI World Index) magasabb hozam elérése.

A megcélzott ügyfélkör: Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesedni a nemzetközi részvénypiacokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

Az eszközalapban elsősorban a világ legnagyobb (New York-i, londoni, hongkongi, sanghaji stb.) tőzsdéin jegyzett, nagy likviditású részvények szerepelnek. Az alapkezelő az eszközalapban szereplő részvényeket a földrajzi és az ágazatok közötti diverzifikációt szem előtt tartva választja ki. Az eszközalapban tartható bankszámlapénz, bankbetét, rövid lejáratú magyar állampapír is. Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

A VRA a magas fokú diverzifikáció mellett **közepesen alacsony kockázatú** befektetésnek minősül, tekintettel a részvénypiacokat jellemző esetenkénti nagyarányú árfolyammozgásokra. Emiatt a VRA befektetési egységeinek árfolyama rövid- és középtávon is csökkenhet. A magasabb kockázathoz azonban a biztonságos befektetési formáknál lényegesen nagyobb hozam elérésének lehetősége tartozik. A VRA eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban kerülnek befektetésre, így a befektetési egységek árfolyamát a forint külföldi devizákhoz viszonyított árfolyammozgásai is befolyásolják.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapír-kölcsönzés nem megengedett. Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére nincs lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől: A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogram befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében – az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- deviza eladás/vétel.

## ORA – Oroszország és Kelet-Európa Részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok		
Indulás időpontja	2007. május 2.	Részvények és egyéb tagsági jogot megtestesítő értékpapírok	Részvények, egyéb részesedések		
Devizanem	HUF	Hitelviszony megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszony megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek		
Várható hozamszint	+++++ (6)				
Kockázati szint	++++ (5)	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek		
Ajánlott minimális befektetési időtartam	10 év	Pénzeszközök	Folyósításlap, betétek		
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kítetttsége)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kítetttsége)</b>		
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	Oroszország és Közép-Kelet-Európa	Átfogó		
<b>Alapkezelő</b>		<b>Eszközallokáció</b>	<b>Minimum</b>	<b>Cél</b>	<b>Maximum</b>
Allianz Alapkezelő Zrt.		Oroszországi és egyéb közép-kelet-európai kibocsátók részvényei és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírai, illetve Oroszországban és a közép-kelet európai országokban forgalomba hozott részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	90%	95%	100%
<b>Referencia Index</b>					
CETOP Index	80%	Folyósításlap, betét, magyar állampapír, kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap)		5%	10%
DJ Russia GDR Index	15%				
ZMAX	5%				

Az eszközalap célja: Az orosz gazdaságban, illetve a közép- és kelet-európai vállalatokban rejlő fejlődési lehetőségeket kihasználva, a fejlett országok részvénypiacain elérhetőnél magasabb hozam elérése.

A megcélzott ügyfélkör: Azok a befektetők, akik az árfolyam-kockázatot vállalva kívánnak részesedni az orosz és kelet-európai részvénypiacokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

Az eszközalap a stratégiai jelentőségű oroszországi vállalatok részvényeibe, illetve a közép- és kelet-európai országok mérvadó vállalatainak részvényeibe fektet, a likviditási és diverzifikációs követelményeket szem előtt tartva. Az

elvárt hozamszint biztosítása érdekében az eszközalapba az ún. szovjet utódállamok közül néhány – földrajzilag Ázsiához tartozó – további ország jelentős vállalatának részvénye is kerülhet. A diverzifikáció növelése – és így a kockázat csökkentése – érdekében az eszközalapban szerepelhet nem a térséghez tartozó országban bejegyzett társaság részvénye is, amennyiben tevékenységének egy része, vagy egésze a térséghez kötődik. Az eszközalapban tartható bankszámlalap, bankbetét, rövid lejáratú magyar állampapír is. Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközei részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési

stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

A fejlődő gazdaságok sajátosságaiból eredő gazdasági és politikai bizonytalanságokat figyelembe véve az ORA **közepesen magas kockázatú** befektetésnek minősül. Emiatt az ORA befektetési egységeinek árfolyama rövid- és középtávon is csökkenhet, ez esetenként igen nagy mértékű is lehet. A fejlett gazdaságok részvénypiacaira jellemzőnél magasabb kockázat mellett azonban közép- és hosszú távon azokénál magasabb, esetenként kiemelkedő hozam elérésére nyílik lehetőség. Az ORA eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban kerülnek befektetésre, így a befektetési egységek árfolyamát a forint külföldi devizához viszonyított árfolyammozgásai is befolyásolják.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapírkölcsönzés nem megengedett. Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére nincs lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől: A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogram befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében – az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- deviza eladás/vétel.

## KRA – Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok		
Indulás időpontja	2007. május 2.	Részvények és egyéb tagsági jogot megtestesítő értékpapírok	Részvények, egyéb részesedések		
Devizanem	HUF				
Várható hozamszint	+++++ (6)	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek		
Kockázati szint	+++++ (5)	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek		
Ajánlott minimális befektetési időtartam	10 év	Pénzeszközök	Folyószámlapénz, betétek		
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kiterjedése)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kiterjedése)</b>		
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	Kína és Távol-Kelet	Átfogó		
<b>Alapkezelő</b>		<b>Eszközallokáció</b>	<b>Minimum</b>	<b>Cél</b>	<b>Maximum</b>
Allianz Alapkezelő Zrt.		Kínai és távol-keleti kibocsátók részvényei és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírjai, illetve ezen országokban forgalomba hozott részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	90%	95%	100%
<b>Referencia Index</b>					
S&P China BMI Index	95%	Folyószámlapénz, betét, magyar állampapír, kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap)		5%	10%
ZMAX	5%				

Az eszközalap célja: Elsősorban Kína és a távol-keleti térség más országainak dinamikus gazdasági fejlődését kihasználva, részvénybefektetések révén középtávon a

fejlett országok részvénypiacain elérhetőnél magasabb hozam elérése.

A megcélzott ügyfélkör: Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesedni a kínai és távol-keleti részvényt piacokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

Az eszközalapban legnagyobb súllyal a legjobb növekedési lehetőségekkel rendelkező kínai vállalatok szerepelnek. Az alapkezelő ezenkívül elsősorban a távol-keleti térség más ún. feltörekvő országainak (India, Indonézia, Thaiföld, Szingapúr stb.) gazdaságát reprezentáló társaságok részvényeibe fektet, a likviditási követelményeket is szem előtt tartva. A diverzifikáció növelése – és így a kockázat csökkentése – érdekében az eszközalapban szerepelhet hongkongi, továbbá a térséghez nem tartozó országban bejegyzett vállalat részvénye is, amennyiben tevékenységének egy része, vagy egésze a térséghez kötődik. Az eszközalapban tartható bankszámlapénz, bankbetét, rövid lejáratú magyar állampapír is. Az alapkezelő az eszközalap tőkeértékének megőrzése érdekében átmenetileg az eszközalap eszközeinek jelentős részét is biztonságos értékpapírokba (állampapír, bankbetét) forgathatja át. Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható hátterű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

A fejlődő gazdaságok sajátosságaiból eredő gazdasági és politikai bizonytalanságokat figyelembe véve a KRA **közepesen magas kockázatú** befektetésnek minősül. Emiatt a KRA befektetési egységeinek árfolyama rövid- és középtávon is csökkenhet, esetenként rendkívül nagy mér-

tékben. A fejlett gazdaságok részvényt piacaira jellemzőnél magasabb kockázat mellett azonban közép- és hosszú távon azokénál magasabb, esetenként kiemelkedő hozam elérésére nyílik lehetőség. A KRA eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban kerülnek befektetésre, így a befektetési egységek árfolyamát a forint külföldi devizákhoz viszonyított árfolyammozgásai is befolyásolják.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapír-  
kölcsonzés nem megengedett.  
Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére nincs lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől: A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogram befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében – az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- deviza eladás/vétel.

## IPA – Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok
Indulás időpontja	2008. május 5.	Részvények és egyéb tagsági jogot megtestesítő értékpapírok	Részvények, egyéb részesedések
Devizanem	HUF		
Várható hozamszint	+++++ (6)	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek
Kockázati szint	+++++ (5)	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5-10 év	Pénzeszközök	Folyószámlapénz, betétek
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kiterjedése)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kiterjedése)</b>
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	Globális	Nyersanyag kitermelés



Alapkezelő		Eszközallokáció	Minimum	Cél	Maximum
Allianz Alapkezelő Zrt.		Részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	90%	95%	100%
<b>Referencia Index</b>					
S&P Oil&Gas E&P Index	31,67%				
S&P Metals and Mining Select Industry Index	31,67%	Folyószámlapénz, betét, magyar állampapír, kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap)	0%	5%	10%
NYSE Arca Gold Miners Index	31,67%				
ZMAX	5%				

Az eszközalap célja: Hozam elérése olyan vállalatok részvényeibe történő befektetéssel, amelyek az energia-hordozók és ipari, valamint nemesfémek bányászatával, előállításával, továbbá az ehhez szükséges technológiák kialakításával foglalkoznak.

A megcélzott ügyfélkör: Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesülni közép- és hosszú-távon a klasszikus, fejlett piacokra irányuló diversifikált részvényalapok hozamánál várhatóan magasabb hozam eléréséből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

Az eszközalap a befektetési stratégiáját úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben, vagy egészben felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényegesen megegyezik az eszközalap stratégiájával. Az eszközalapban tartható bankszámlapénz, bankbetét, rövid lejáratú magyar állampapír is. Az eszközalap középtávon legalább a három szektor mozgásait reprezentáló S&P Oil&Gas E&P Index, S&P Metals and Mining Select Industry Index és NYSE Arca Gold Miners Index 31,67%-31,67%-31,67%, valamint a ZMAX 5% súllyal történő figyelembe vételével képzett benchmark hozamát kívánja befektetői számára közvetíteni.

Az Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap nem éri el a klasszikus részvényalapok diversifikációs szintjét, mivel befektetéseknek nagy részét a gazdaság egy szűkebb területén valósítja meg. Tekintettel erre, továbbá a részvénypiacokon előforduló, esetenként jelentős árfolyammozgásokra, az eszközalap **közepesen magas kockázatú** befektetésnek minősül. Emiatt az eszközalap egységeinek árfolyama rövid- és középtávon is csökkenhet.

Az Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban kerülnek befektetésre, így a befektetési egységek árfolyamát a forint külföldi devizákhoz viszonyított árfolyammozgásai is befolyásolják. Mindezek mellett hosszútávon a klasszikus, diversifikált, fejlett piacokra irányuló részvényalapok hozamánál várhatóan magasabb hozam elérésére nyílik lehetőségük az eszközalapba fektetőknek.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapír-kölcsönzés nem megengedett. Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére nincs lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől: A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogram befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében – az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- deviza eladás/vétel.

## KTA – Környezettudatos Részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok		
Indulás időpontja	2008. május 5.	Részvények és egyéb tagsági jogot megtestesítő értékpapírok	Részvények, egyéb részesedések		
Devizanem	HUF				
Várható hozamszint	++++ (5)	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek		
Kockázati szint	+++ (4)	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek		
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5-10 év	Pénzeszközök	Folyósításlap, betétek		
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kiterjedése)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kiterjedése)</b>		
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	Globális	Átfogó		
<b>Alapkezelő</b>		<b>Eszközallokáció</b>	<b>Minimum</b>	<b>Cél</b>	<b>Maximum</b>
Allianz Alapkezelő Zrt.		Részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektetett kollektív befektetési értékpapírok	90%	95%	100%
<b>Referencia Index</b>					
S&P 500 Fossil Fuel Free Index	30%				
MSCI ACWI Low Carbon Target NR USD Index	45%				
Wilderhill Clean Energy TR USD Index	10%	Folyósításlap, betét, magyar állampapír, kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap)		5%	10%
S&P Global Clean Energy NR USD Index	10%				
ZMAX	5%				

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

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

Az eszközalap elsősorban „zöld energiával” (alternatív energiaforrásokkal, energiafelhasználási hatékonysággal) foglalkozó, illetve alacsony széndioxid kibocsátású társaságok részvényeibe fektet. Az eszközalap kiemelt figyelmet

fordít arra, hogy kiemelkedő, biztos tőkehátterű és jelentős növekedési potenciállal rendelkező vállalatok részvényeibe allokálja az eszközöket. Az eszközalap a befektetési stratégiáját úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben, vagy egészben felhasználva – olyan megbízható hátterű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával. Az eszközalapban tartható bankszámlalap, bankbetét, rövid lejáratú magyar állampapír is.

Az eszközalap középtávon legalább a fenti tábla „Referencia Index” részében található részvénypiaci indexek súlyozott hozamát kívánja meghaladni. A Környezettudatos Részvény eszközalap nem éri el a klasszikus részvényalapok diverzifikációs szintjét, mivel befektetéseinek nagy

részét a gazdaság egy szűkebb területén valósítja meg. Tekintettel erre, továbbá a részvénytőzsiadatokon előforduló, esetenként jelentős árfolyammozgásokra, az eszközalap **közepes kockázatú** befektetésnek minősül. Emiatt az eszközalap egységeinek árfolyama rövid- és középtávon is csökkenhet. A Környezettudatos Részvény eszközalap eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban kerülnek befektetésre, így a befektetési egységek árfolyamát a forint külföldi devizákhoz viszonyított árfolyammozgásai is befolyásolják. Mindezek mellett hosszútávon a klasszikus, diverzifikált, fejlett piacokra irányuló részvényalapok hozamánál várhatóan magasabb hozam elérésére nyílik lehetőségük az eszközalapba fektetőknél.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapír-kölcsönzés nem megengedett. Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére nincs lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől:

A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogram befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében – az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- deviza eladás/vétel.

## DMA – Demográfia Részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok		
Indulás időpontja	2008. május 5.	Részvények és egyéb tagsági jogot megtestesítő értékpapírok	Részvények, egyéb részesedések		
Devizanem	HUF				
Várható hozamszint	++++ (5)	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek		
Kockázati szint	++++ (4)	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek		
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5-10 év	Pénzeszközök	Folyószámlapénz, betétek		
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kiterjedése)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kiterjedése)</b>		
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	Globális	Átfogó		
<b>Alapkezelő</b>		<b>Eszközallokáció</b>	<b>Minimum</b>	<b>Cél</b>	<b>Maximum</b>
Allianz Alapkezelő Zrt.		Részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	90%	95%	100%
<b>Referencia Index</b>					
MSCI AC World Index Hedged to EUR	55%	Folyószámlapénz, betét, magyar állampapír, kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap)		5%	10%
S&P 500 Index	20%				
Euro Stoxx 50 Index	20%				
ZMAX	5%				

Az eszközalap célja: Hozam elérése olyan vállalatok részvényeibe történő befektetések révén, amelyek várhatóan a legnagyobb mértékben profitálnak a fejlett országok megnövekedett életkori kilátásaiból, illetve a fejlődő országok népességének növekedéséből és társadalmi változásaiból eredő globális gazdasági folyamatokból.

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

Az eszközalap a felvázolt stratégiába illeszkedő, elsősorban egészségügyi, pénzügyi szolgáltató, nyersanyag-kitermelő és feldolgozó vállalatok részvényeibe fektet. Az eszközalap kiemelt figyelmet fordít arra, hogy kiemelkedő, biztos tőkehátterű és jelentős növekedési potenciállal rendelkező vállalatok részvényeibe allokálja az eszközöket. Az eszközalap a befektetési stratégiáját úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben, vagy egészben felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával. Az eszközalapban tartható bankszámlapénz, bankbetét, rövid lejáratú magyar állampapír is.

Az eszközalap nem éri el a klasszikus részvényalapok diverzifikációs szintjét, mivel befektetéseinek nagy részét a gazdaság egy szűkebb területén valósítja meg. Tekintettel erre, továbbá a részvényt piacokon előforduló, esetenként jelentős árfolyammozgásokra, az eszközalap **közepes kockázatú** befektetésnek minősül. Az eszközalap egy-egyének árfolyama rövid- és középtávon is csökkenhet. A Demográfia Részvény eszközalap eszközei részben, vagy

teljesen külföldi devizákban kerülnek befektetésre, így a befektetési egységek árfolyamát a forint külföldi devizákhoz viszonyított árfolyammozgásai is befolyásolják. Mindezek mellett közép- és hosszútávon a klasszikus, fejlett piacokra irányuló diverzifikált részvényalapok hozamánál várhatóan magasabb hozam elérésére nyílik lehetőség az eszközalapba befektetők számára.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapír-kölcsönzés nem megengedett. Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére nincs lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől:

A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogram befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében – az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- deviza eladás/vétel.

## BRA – BRIC Részvény eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok
Indulás időpontja	2011. május 1.	Részvények és egyéb tagsági jogot megtestesítő értékpapírok	Részvények, egyéb részesedések
Devizanem	HUF		
Várható hozamszint	+++++ (6)	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek
Kockázati szint	++++ (5)	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek
Ajánlott minimális befektetési időtartam	10 év	Pénzeszközök	Folyószámlapénz, betétek
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kitettsége)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kitettsége)</b>
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	BRIC országok (Brazília, Oroszország, India és Kína)	Átfogó

Alapkezelő		Eszközallokáció	Minimum	Cél	Maximum
Allianz Alapkezelő Zrt.		BRIC országbeli kibocsátók részvényei és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírai, illetve ezen országokban forgalomba hozott részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	0%	95%	100%
Referencia Index					
FTSE BRIC50 Index	95%	Folyószámlapénz, betét, magyar állampapír, kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap)		5%	100%
ZMAX	5%				

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

A megcélzott ügyfélkör: Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesedni a brazil, orosz és távol-keleti részvénytőzsdákon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

Az eszközalapban a legnagyobb súllyal a cél országok legjobb növekedési lehetőségekkel rendelkező vállalatai szerepelnek, azonban az eszközök legfeljebb egyharmada a fejlett országok részvényeibe vagy hasonló típusú értékpapírjaiba is befektetésre kerülhet. Az eszközalapban tartható bankszámlapénz, bankbetét, rövid lejáratú magyar állampapír is. Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

A fejlődő gazdaságok sajátosságaiából eredő gazdasági és politikai bizonytalanságokat figyelembe véve a BRA **közepesen magas kockázatú** befektetésnek minősül. Emiatt a BRA befektetési egységeinek árfolyama rövid- és középtávon is csökkenhet, esetenként rendkívül nagy mértékben. A BRIC-országok piacain működő társaságok részvényeibe történő befektetés célja a jövedelmezőség növelése, mely azonban – a kizárólagosan a fejlett gazdaságok részvénytőzsdáin megvalósított befektetéshez képest – magában hordozza az alul-

teljesítés lehetőségét is. A fejlett gazdaságok részvénytőzsdáira jellemzőenél magasabb kockázat mellett azonban közép- és hosszú távon azokénál magasabb, esetenként kiemelkedő hozam elérésére nyílik lehetőség. A BRA eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban kerülnek befektetésre.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapír-kölcsönzés nem megengedett. Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére nincs lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől: A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogram befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében – az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- deviza eladás/vétel.

## AMA – Allianz Menedzselt eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok		
Indulás időpontja	2013. október 1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek		
Devizanem	HUF	Részvények és egyéb tagsági jogot megtestesítő értékpapírok	Részvények, egyéb részesedések		
Várható hozamszint	++++++ (7)	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap, Ingatlan alap, Származékos ügyletekbe fektető alap által kibocsátott befektetési jegyek		
Kockázati szint	+++++ (6)	Pénzeszközök	Folyósításlap, betétek		
Ajánlott minimális befektetési időtartam	3 év	Származtatott ügyletek	Határidős ügyletek, opciók, csereügyletek		
		Egyéb eszközök	Repóügyletek		
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kítetttsége)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kítetttsége)</b>		
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	Globális	Átfogó		
<b>Alapkezelő</b>		<b>Eszközallokáció</b>	<b>Minimum</b>	<b>Cél</b>	<b>Maximum</b>
Allianz Alapkezelő Zrt.		Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0%		100%
		Részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok	0%		100%
		Kollektív befektetési értékpapírok	0%		100%
<b>Referencia Index</b>		Egyéb értékpapírok	0%		100%
ZMAX	100%	Lekötött betét	0%		100%
		Folyósításlap (forint, deviza)	0%		100%
		Származtatott ügyletek nettósított kítetttség értéke	-100%		100%

Az eszközalap célja: Az állampapírokba történő befektetések várható hozamánál nagyobb hozam elérése magasabb kockázat vállalása mellett.

A megcélzott ügyfélkör: Azok a befektetők, akik a magas hozam elérése érdekében hajlandóak magas kockázat vállalására megtakarításuk befektetésekor.

A többlet hozam elérésének érdekében az eszközalap magasabb kockázatú instrumentumokat is vásárol és ad el, hosszú és rövid pozíciókat nyit az egyes instrumentumokban az aktuális piaci folyamatok tükrében, attól függően, hogy miben lát magasabb felértékelődési lehetőséget.

Amennyiben azonban a vagyongazdálkodó nem lát megfelelő lehetőséget magasabb kockázatú instrumentumokban, akkor alacsonyabb kockázatú eszközökbe fekteti az eszközalap tőkéjét, egészen addig, amíg jó vételi vagy eladási lehetőségek nem adódnak.

A stratégia megvalósítása során az eszközalap nettó eszközértékének jelentős része rövid és közepes lejáratú vállalati kötvényekben és/vagy banki betétekben kerülhet elhelyezésre, melyek kockázata az állampapír kockázatánál magasabb, ugyanakkor magasabb hozamot is ígér. Ezen eszközök magas aránya és koncentrációja **többletkockázatot** jelent az eszközalap befektetői számára. Ugyanakkor az ennél kockázatosabb befektetések (pl. részvény, nyersanyag) megvalósításakor a vagyongazdálkodó nagy hang-

súlyt fektet a magas koncentráció kerülésére, az egyedi kitétségek mérsékelt felvállalására. A vagyonkezelő az eszközalap javára/terhére származtatott ügyletet kizárólag a kockázatok csökkentése, vagy az eszközök hatékony kezelése céljából köthet. Az eszközalap **kockázata magas**.

Az eszközalap lehetséges befektetési területe szinte mindent magában foglal. Szerepelhetnek benne bankbetétek, kollektív befektetési eszközök, hazai és nemzetközi részvények illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, átváltható értékpapírok, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint mindezekre és árupiaci termékekre vonatkozó származtatott ügyletek.

A megvalósított befektetési stratégia következtében az eszközalap egységeinek értéke rövid és középtávon is csökkenést mutathat.

A befektetési stratégia sajátosságai miatt az egyes instrumentumokra vonatkozó célérték nem adható meg.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapír-kölcsönzés nem megengedett.

Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére van lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől: A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogram befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében – az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- deviza eladás/vétel,
- repóügyletek,
- származtatott ügyletek.

## PEA – Pénzpiaci Euró eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok		
Indulás időpontja	2015. április 1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek		
Devizanem	HUF				
Várható hozamszint	+ (1)	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek		
Kockázati szint	+ (1)				
Ajánlott minimális befektetési időtartam	1 évnél rövidebb	Pénzeszközök	Folyósámlapénz, betétek		
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kitétsége)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kitétsége)</b>		
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	Euró zóna	Nem értelmezhető		
<b>Alapkezelő</b>		<b>Eszközallokáció</b>	<b>Minimum</b>	<b>Cél</b>	<b>Maximum</b>
Allianz Alapkezelő Zrt.		Eurozóna állampapírai és ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok a befektetési politika szerint	0%	50%	100%
<b>Referencia Index</b>					
DBDCONIA Index	100%	Folyósámlapénz, betét	0%	50%	100%

Az eszközalap célja: Biztonságos befektetési lehetőséget kínálni a forint euróval szembeni kedvezőtlen árfolyamváltozása esetén úgy, hogy az eszközalapban szereplő befektetési eszközök hozamkockázata mérsékelt legyen.

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

Az eszközalap a befektetési stratégiát az eurózóna tagállamai által kibocsátott három évnél rövidebb lejáratú állampapírba, illetve banki betétekbe való befektetéssel valósítja meg. Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

Az eszközalapban akár 100% mértékig tartható bank-számlapénz, bankbetét.

Az eszközalap középtávon a DBDCONIA Index forintban számított hozamát kívánja meghaladni. Az eszközalap tekintettel annak árfolyamkockázatára, **nagyon alacsony kockázatú** befektetésnek minősül és emiatt árfolyama rövid- és középtávon is csökkenhet.

A befektetési egységek árfolyamát a forint külföldi devizához viszonyított árfolyammozgásai, illetve az eszközalapban szereplő állampapírok, kollektív befektetési értékpapírok és banki betétek aktuális hozamai befolyásolják. Mindezek mellett az eszközalap a benne elhelyezett megtakarítás értékállóságát kínáló befektetésre ad lehetőséget a forint euróval szembeni kedvezőtlen árfolyamváltozása esetére. Az eszközalap elsősorban gazdasági válsághelyzet esetén rövid távú befektetésre ajánlott, hosszú távú megtakarítás elhelyezésére nem javasolt.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapír-kölcsönzés nem megengedett. Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére nincs lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől:

A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogram befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében – az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- deviza eladás/vétel.

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- deviza eladás/vétel.

**Vagyonarányos költség (a „B” jelű Kondíciós lista 3.1. pontjában szereplő költség helyett): 0,89% évente.**



## CDA – Céldátum 2025 Vegyes eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok					
Indulás időpontja	2015. április 1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek					
Devizanem	HUF	Részvények és egyéb tagsági jogot megtestesítő értékpapírok	Részvények, egyéb részesedések					
Várható hozamszint	+++ (3)	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek					
Kockázati szint	+++ (3)	Pénzeszközök	Folyószámlapénz, betétek					
Ajánlott minimális befektetési időtartam	Céldátum: 2025. április 1	Egyéb eszközök	Repülőgyletek					
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kiterjedése)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kiterjedése)</b>					
Tőke-, ill. h ozamvédelem	nincs	Globális	Átfogó					
Alapkezelő	Eszközallokáció	Referencia Index	2019. október 1-jén			Céldátum elérésekor		
			Minimum	Cél	Maximum	Minimum	Cél	Maximum
Allianz Alapkezelő Zrt.	Magyar állampapírok, repülőgyletek és a referencia indexük alapján hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap)	MAX	0%	45%	100%	0%	20%	100%
	Bármilyen devizában denominált hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti értékpapírok és jelzáloglevelek	MAX	0%	30%	100%	0%	15%	50%
	Pénzügyi eszközök, rövid lejáratú állampapírok	RMAX	0%	0%	100%	0%	65%	100%
	Globális fejlett országok kibocsátóinak részvényei és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírai, illetve ezen országokban forgalomba hozott részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	MSCI World Index	0%	13%	100%	0%	0%	10%
	Európai kibocsátók részvényei és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírai, illetve európai országokban forgalomba hozott részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	Euro Stoxx 50 Index	0%	4%	100%	0%	0%	10%
	Magyarországi kibocsátók részvényei és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírai, illetve Magyarországon forgalomba hozott részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	BUX	0%	3%	100%	0%	0%	10%
	Folyószámlapénz, betét (forint, deviza)	ZMAX	0%	5%	10%	0%	0%	10%

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

A megcélzott ügyfélkör: Azok a befektetők, akik a megtakarítás céljukat a 2022-2028 közötti időszakban kívánják megvalósítani.

Az eszközalapban a befektetések összetétele az eszközalap nevében jelzett időpont (céldátum) elérését megelőzően rendszeresen módosításra kerül az eszközalap kockázatának fokozatos csökkentése érdekében. Az eszközalap indulása és a céldátum elérése időpontjára vonatkozó portfólió szerkezet közötti eszközallokációk, az eszközalap lejáratig hátralévő futamideje szem előtt tartásával kerülnek kialakításra, törekedvén a mindenkori piaci helyzetnek megfelelő maximális hozam/kockázat arány elérésére. A biztosító az eszközalapban lévő eszközallokációk keretei között jogosult meghatározni az eszközalapban lévő értékpapírok, pénzeszközök és egyéb eszközök arányát.

A céldátum elérését követően a befektetések további változtatására nem kerül sor, az eszközalap megszüntetésre kerülhet. Az eszközalapba történő befektetés abban az esetben ajánlott, ha a megtakarítás célját a 2022-2028 közötti időszakban kívánja megvalósítani.

Az eszközalapban tartható bankszámlapénz, bankbetét, rövid lejáratú magyar állampapír is. Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

A CDA **közepesen alacsony kockázatú** befektetésnek minősül. A részvényt piacokat jellemző esetenkénti nagyarányú árfolyammozgások miatt a CDA befektetési egységeinek árfolyama rövid- és középtávon is csökkenhet. A CDA eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban kerülnek befektetésre, így a befektetési egységek árfolyamát a forint külföldi devizákhoz viszonyított árfolyammozgásai is befolyásolják.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapír-kölcsönzés nem megengedett. Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére nincs lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől: A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogram befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében – az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- deviza eladás/vétel,
- repóügyletek.

## CDB – Céldátum 2030 Vegyes eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok
Indulás időpontja	2015. április 1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek
Devizanem	HUF	Részvények és egyéb tagsági jogot megtestesítő értékpapírok	Részvények, egyéb részesedések
Várható hozamszint	+++ (3)	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek
Kockázati szint	+++ (3)	Pénzeszközök	Folyószámlapénz, betétek
Ajánlott minimális befektetési időtartam	Céldátum: 2030. április 1	Egyéb eszközök	Repóügyletek
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kitettsége)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kitettsége)</b>
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	Globális	Átfogó

Alapkezelő	Eszközallokáció	Referencia Index	2019. október 1-jén			Céldátum elérésekor		
			Minimum	Cél	Maximum	Minimum	Cél	Maximum
Allianz Alapkezelő Zrt.	Magyar állampapírok, repülőgépek és a referencia indexük alapján hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap)	HMAX	0%	35%	100%	0%	20%	100%
	Bármilyen devizában denominált hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti értékpapírok és jelzáloglevelek	MAX	0%	30%	100%	0%	15%	50%
	Pénzügyi eszközök, rövid lejáratú állampapírok	RMAX	0%	0%	100%	0%	65%	100%
	Globális fejlett országok kibocsátóinak részvényei és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírai, illetve ezen országokban forgalomba hozott részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	MSCI World Index	0%	20%	100%	0%	0%	10%
	Európai kibocsátók részvényei és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírai, illetve európai országokban forgalomba hozott részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	Euro Stoxx 50 Index	0%	5%	100%	0%	0%	10%
	Magyarországi kibocsátók részvényei és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírai, illetve Magyarországon forgalomba hozott részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	BUX	0%	5%	100%	0%	0%	10%
	Folyószámlapénz, betét (forint, deviza)	ZMAX	0%	5%	10%	0%	0%	10%

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

A megcélzott ügyfélkör: Azok a befektetők, akik a megtakarítás céljukat a 2027-2033 közötti időszakban kívánják megvalósítani.

Az eszközalapban a befektetések összetétele az eszközalap nevében jelzett időpont (céldátum) elérését megelőzően rendszeresen módosításra kerül az eszközalap kockázatának fokozatos csökkentése érdekében. Az eszközalap indulása és a céldátum elérése időpontjára vonatkozó portfólió szerkezet közötti eszközallokációk, az eszközalap lejáratig hátralévő futamideje szem előtt tartásával kerülnek kialakításra, törekedvén a mindenkori piaci helyzetnek megfelelő maximális hozam/kockázat arány elérésére. A biztosító az eszközalapban lévő eszközallokációk keretei között jogosult meghatározni az eszközalapban lévő értékpapírok, pénzeszközök és egyéb eszközök arányát.

A céldátum elérését követően a befektetések további változtatására nem kerül sor, az eszközalap megszüntetésre kerülhet. Az eszközalapba történő befektetés abban az

esetben ajánlott, ha a megtakarítás célját a 2027-2033 közötti időszakban kívánja megvalósítani.

Az eszközalapban tartható bankszámlapénz, bankbetét, rövid lejáratú magyar állampapír is. Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

A CDB **közepesen alacsony kockázatú** befektetésnek minősül. A részvénypiacokat jellemző esetenkénti nagyarányú árfolyammozgások miatt a CDB befektetési egységeinek árfolyama rövid- és középtávon is csökkenhet. A CDB eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban kerülnek befektetésre, így a befektetési egységek árfolyamát a forint külföldi devizákhoz viszonyított árfolyammozgásai is befolyásolják.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapír-kölcsönzés nem megengedett. Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére nincs lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől: A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájá-

val. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogram befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében – az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- deviza eladás/vétel,
- repőügyletek.

## CDC – Céldátum 2035 Vegyes eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok					
Indulás időpontja	2015. április 1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek					
Devizanem	HUF	Részvények és egyéb tagsági jogot megtestesítő értékpapírok	Részvények, egyéb részesedések					
Várható hozamszint	+++ (4)	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek					
Kockázati szint	+++ (3)	Pénzeszközök	Folyószámlapénz, betétek					
Ajánlott minimális befektetési időtartam	Céldátum: 2035. április 1	Egyéb eszközök	Repőügyletek					
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kitettsége)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kitettsége)</b>					
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	Globális	Átfogó					
Alapkezelő	Eszközallokáció	Referencia Index	2019. október 1-jén			Céldátum elérésekor		
			Minimum	Cél	Maximum	Minimum	Cél	Maximum
Allianz Alapkezelő Zrt.	Magyar állampapírok, repőügyletek és a referencia indexük alapján hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap)	HMAX	0%	30%	100%	0%	20%	100%
	Bármilyen devizában denominált hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti értékpapírok és jelzáloglevelek	MAX	0%	25%	100%	0%	15%	50%
	Pénzügyi eszközök, rövid lejáratú állampapírok	RMAX	0%	0%	100%	0%	65%	100%
	Globális fejlett országok kibocsátóinak részvényei és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírai, illetve ezen országokban forgalomba hozott részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	MSCI World Index	0%	25%	100%	0%	0%	10%
	Európai kibocsátók részvényei és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírai, illetve európai országokban forgalomba hozott részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	Euro Stoxx 50 Index	0%	10%	100%	0%	0%	10%
	Magyarországi kibocsátók részvényei és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírai, illetve Magyarországon forgalomba hozott részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	BUX	0%	5%	100%	0%	0%	10%
	Folyószámlapénz, betét (forint, deviza)	ZMAX	0%	5%	10%	0%	0%	10%

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

A megcélzott ügyfélkör: Azok a befektetők, akik a megtakarítás céljukat a 2032-2038 közötti időszakban kívánják megvalósítani.

Az eszközalapban a befektetések összetétele az eszközalap nevében jelzett időpont (céldátum) elérését megelőzően rendszeresen módosításra kerül az eszközalap kockázatának fokozatos csökkentése érdekében. Az eszközalap indulása és a céldátum elérése időpontjára vonatkozó portfólió szerkezet közötti eszközallokációk, az eszközalap lejáratig hátralévő futamideje szem előtt tartásával kerülnek kialakításra, törekedvén a mindenkori piaci helyzetnek megfelelő maximális hozam/kockázat arány elérésére. A biztosító az eszközalapban lévő eszközallokációk keretei között jogosult meghatározni az eszközalapban lévő értékpapírok, pénzeszközök és egyéb eszközök arányát.

A céldátum elérését követően a befektetések további változtatására nem kerül sor, az eszközalap megszüntetésre kerülhet. Az eszközalapba történő befektetés abban az esetben ajánlott, ha a megtakarítás célját a 2032-2038 közötti időszakban kívánja megvalósítani.

Az eszközalapban tartható bankszámlapénz, bankbetét, rövid lejáratú magyar állampapír is. Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

A CDC **közepesen alacsony kockázatú** befektetésnek minősül. A részvényt piacokat jellemző esetenkénti nagyarányú árfolyammozgások miatt a CDC befektetési egységeinek árfolyama rövid- és középtávon is csökkenhet. A CDC eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban kerülnek befektetésre, így a befektetési egységek árfolyamát a forint külföldi devizákhoz viszonyított árfolyammozgásai is befolyásolják.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapírkölcsönzés nem megengedett. Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére nincs lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől: A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogram befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében – az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- deviza eladás/vétel,
- repóügyletek.

## CDD – Céldátum 2040 Vegyes eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok
Indulás időpontja	2015. április 1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek
Devizanem	HUF	Részvények és egyéb tagsági jogot megtestesítő értékpapírok	Részvények, egyéb részesedések
Várható hozamszint	++++(4)	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek
Kockázati szint	+++ (3)	Pénzeszközök	Folyószámlapénz, betétek
Ajánlott minimális befektetési időtartam	Céldátum: 2040. április 1	Egyéb eszközök	Repóügyletek
Tőke- ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kitettsége)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kitettsége)</b>
Tőke- ill. hozamvédelem	nincs	Globális	Átfogó

Alapkezelő	Eszközallokáció	Referencia Index	2019. október 1-jén			Céldátum elérésekor		
			Minimum	Cél	Maximum	Minimum	Cél	Maximum
Allianz Alapkezelő Zrt.	Magyar állampapírok, repőügyletek és a referencia indexük alapján hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap)	HMAX	0%	20%	100%	0%	20%	100%
	Bármilyen devizában denominált hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti értékpapírok és jelzáloglevelek	MAX	0%	25%	100%	0%	15%	50%
	Pénzügyi eszközök, rövid lejáratú állampapírok	RMAX	0%	0%	100%	0%	65%	100%
	Globális fejlett országok kibocsátóinak részvényei és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírai, illetve ezen országokban forgalomba hozott részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	MSCI World Index	0%	35%	100%	0%	0%	10%
	Európai kibocsátók részvényei és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírai, illetve európai országokban forgalomba hozott részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	Euro Stoxx 50 Index	0%	10%	100%	0%	0%	10%
	Magyarországi kibocsátók részvényei és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírai, illetve Magyarországon forgalomba hozott részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	BUX	0%	5%	100%	0%	0%	10%
	Folyószámlapénz, betét (forint, deviza)	ZMAX	0%	5%	10%	0%	0%	10%

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

A megcélzott ügyfélkör: Azok a befektetők, akik a megtakarítás céljukat a 2037-2043 közötti időszakban kívánják megvalósítani.

Az eszközalapban a befektetések összetétele az eszközalap nevében jelzett időpont (céldátum) elérését megelőzően rendszeresen módosításra kerül az eszközalap kockázatának fokozatos csökkentése érdekében. Az eszközalap indulása és a céldátum elérése időpontjára vonatkozó portfólió szerkezet közötti eszközallokációk, az eszközalap lejáratig hátralévő futamideje szem előtt tartásával kerülnek kialakításra, törekedvén a mindenkori piaci helyzetnek megfelelő maximális hozam/kockázat arány elérésére. A Biztosító az eszközalapban lévő eszközallokációk keretei között jogosult meghatározni az eszközalapban lévő értékpapírok, pénzeszközök és egyéb eszközök arányát.

A céldátum elérését követően a befektetések további változtatására nem kerül sor, az eszközalap megszüntetésre kerülhet. Az eszközalapba történő befektetés abban az

esetben ajánlott, ha a megtakarítás célját a 2037-2043 közötti időszakban kívánja megvalósítani.

Az eszközalapban tartható bankszámlapénz, bankbetét, rövid lejáratú magyar állampapír is. Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

A CDD **közepesen alacsony kockázatú** befektetésnek minősül. A részvénypiacokat jellemző esetenkénti nagyarányú árfolyammozgások miatt a CDD befektetési egységeinek árfolyama rövid- és középtávon is csökkenhet. A CDD eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban kerülnek befektetésre, így a befektetési egységek árfolyamát a forint külföldi devizákhoz viszonyított árfolyammozgásai is befolyásolják.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapír-kölcsönzés nem megengedett. Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére nincs lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől: A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban:

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek

szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogram befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében – az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- deviza eladás/vétel,
- repóügyletek.

## AKA – Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok			
Indulás időpontja	2019. október 1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzüpi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek valamint magas hozamú, azaz befektetésre nem ajánlott besorolású (High yield) kötvények			
Devizanem	HUF	Részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és egyéb részesedések	Részvények, egyéb részesedések, ideértve a szabályozott ingatlan befektetési társaságok (REIT) részvényeit, tőzsdén nem jegyzett részvényeket (private equity)			
Várható hozamszint	++++ (4)	Alternatív befektetések	Tőzsdei árak			
Kockázati szint	+++ (3)	Pénzeszközök	Folyószámlapénz, betét			
Ajánlott minimális befektetési időtartam	1-3 év	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek			
		Egyéb eszközök	Repóügyletek			
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kitettsége)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kitettsége)</b>			
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	Globális	Nem értelmezhető			
<b>Alapkezelő</b>		<b>Eszközallokáció</b>	<b>Minimum</b>	<b>Cél</b>	<b>Maximum</b>	
Allianz Alapkezelő Zrt.		Európai hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok, pénzüpi eszközök	0%	45%	100%	
<b>Referencia Index</b>		Globális fejlett országok kibocsátóinak részvényei és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírai, illetve ezen országokban forgalomba hozott részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok.	0%	45%	100%	
MSCI World Total Return (Net)	45%		0%	0%	20%	
Bloomberg Barclays MSCI Euro AGG SRI Sector Neutral	45%		Magas hozamú, azaz befektetésre nem ajánlott besorolású (High yield) kötvények és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok.	0%	0%	30%
			Fejlődő piaci befektetések és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok.	0%	0%	30%
ZMAX	10%	Folyószámlapénz, betét	0%	10%	100%	

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

Az eszközalap különféle befektetési osztályok széles körébe fektet, elsősorban a globális részvényt piacon, valamint az európai kötvény- és pénzpiacon. A fejlődő országokba irányuló befektetések, továbbá a befektetésre nem ajánlott minősítésű befektetési eszközök csak korlátozottan vásárolhatók az eszközalapba.

Az eszközalap befektetési célkitűzése arra irányul, hogy középtávon egy döntően európai kötvényekből és globális részvényekből álló referencia index hozamát meghaladó eredményt érjen el.

Az eszközalap részvénykitettsége hosszú távon az átlagos piaci hozamot meghaladó profit elérését eredményezheti. Fejlődő piaci, illetve magas hozamú, azaz befektetésre nem ajánlott minősítésű (high yield) értékpapírok hozzáadásával az eszközalap hozama tovább emelhető. Ugyanakkor kockázatot jelentenek a fejlődő országokban eszközölt, továbbá a magas hozamú befektetések és a részvények adott esetben megnövekedett volatilitása (értékingadozása). A deviza befektetésekből mind árfolyamnyereség, mind árfolyamveszteség előállhat. Az eszközalap stratégiai eszközallokációja, valamint kockázatkezelése kockázatotott érték alapon történik. Ez azonban nem garantálja a veszteségek kizárását.

A kamatkockázat kezelése, illetve a likviditás érdekében az eszközalap portfóliójában tartható bankbetét, illetve bankszámlapénz is.

Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy telje-

sen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

Az eszközalap **közepesen alacsony kockázatú** befektetésnek számít, amely várhatóan a piaci hozamszintet meghaladó eredményt érhet el. Mivel az eszközalap átlagos futamideje hosszabb a rövid lejáratú értékpapírokba fektető eszközalapokénál, így rövidtávon előfordulhat, hogy a befektetési egységek árfolyama csökken.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapírkölcsönzés továbbá a fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötése megengedett.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek valamelyikének fennállása esetén térhet el a cél értéktől:

A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogramok befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében – az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- deviza eladás/vétel,
- repóügyletek,
- származtatott ügyletek.



## AHA – Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok		
Indulás időpontja	2019. október 1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek, valamint magas hozamú, azaz befektetésre nem ajánlott besorolású (High yield) kötvények		
Devizanem	HUF	Részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és egyéb részesedések	Részvények, egyéb részesedések, ideértve a szabályozott ingatlan befektetési társaságok (REIT) részvényeit, és tőzsdén nem jegyzett részvényeket (private equity)		
Várható hozamszint	++++ (4)	Alternatív befektetések	Tőzsdei áruk		
Kockázati szint	+++ (3)	Pénzeszközök	Folyószámlapénz, betét		
Ajánlott minimális befektetési időtartam	1-3 év	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek		
		Egyéb eszközök	Repóügyletek		
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kitettsége)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kitettsége)</b>		
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	Globális	Nem értelmezhető		
<b>Alapkezelő</b>		<b>Eszközallokáció</b>	<b>Minimum</b>	<b>Cél</b>	<b>Maximum</b>
Allianz Alapkezelő Zrt.		Európai hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok, pénzügyi eszközök	0%	23%	100%
<b>Referencia Index</b>		Globális fejlett országok kibocsátóinak részvényei és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírjai, illetve ezen országokban forgalomba hozott részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	0%	67%	100%
MSCI World Total Return (Net)	67%				
Bloomberg Barclays MSCI Euro AGG SRI Sector Neutral	23%	Magas hozamú, azaz befektetésre nem ajánlott besorolású (High yield) kötvények és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	0%	0%	20%
		Fejlődő piaci befektetések és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	0%	0%	30%
ZMAX	10%	Folyószámlapénz, betét	0%	10%	100%

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 részvény befektetések túlsúlya mellett.

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

Az eszközalap különféle befektetési osztályok széles körébe fektet, elsősorban a globális részvényt piacon, valamint az európai kötvény- és pénzügy piacon. A fejlődő országokba irányuló befektetések, továbbá a befektetésre nem ajánlott minősítésű befektetési eszközök csak korlátozottan vásárolhatók az eszközalapba.

Az eszközalap befektetési célkitűzése arra irányul, hogy középtávon egy döntően európai kötvényekből és globális részvényekből álló referencia index hozamát meghaladó eredményt érjen el.

Az eszközalap részvénykitettsége hosszú távon az átlagos piaci hozamot meghaladó profit elérését eredményezheti. Fejlődő piaci, illetve magas hozamú, azaz befektetésre nem ajánlott minősítésű (high yield) értékpapírok hozzáadásával az eszközalap hozama tovább emelhető.

Ugyanakkor kockázatot jelentenek a fejlődő országokban eszközölt, továbbá a magas hozamú befektetések és a részvények adott esetben megnövekedett volatilitása (értékingadozása). A deviza befektetésekből mind árfolyamnyereség, mind árfolyamvesztés előállhat.

Az eszközalap stratégiai eszközallokációja, valamint kockázatkezelése kockázatot érték alapon történik. Ez azonban nem garantálja a veszteségek kizárását.

A kamatkockázat kezelése, illetve a likviditás érdekében az eszközalap portfóliójában tartható bankbetét, illetve bankszámlapénz is.

Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

Az eszközalap **közepesen alacsony kockázatú** befektetésnek számít, amely várhatóan a piaci hozamszintet meghaladó eredményt érhet el. Mivel az eszközalap átlagos futamideje hosszabb a rövid lejáratú értékpapírokba fektető eszközalapokénál, így rövidtávon előfordulhat, hogy a befektetési egységek árfolyama csökken.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapírkölcsönzés továbbá a fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötése megengedett.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek valamelyikének fennállása esetén térhet el a cél értéktől:

- A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban
- hozam maximalizálás érdekében,
  - kockázatcsökkentés érdekében,
  - a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogramok befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében – az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- deviza eladás/vétel,
- repóügyletek,
- származtatott ügyletek.

## „B” RÉSZ – A BEFEKTETÉSSSEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK

### Kamatkockázat

Az állampapírokba és más kamatozó eszközökbe történő befektetés esetében a már kibocsátott értékpapírok értékét a piaci hozamszint elmozdulása jelentős mértékben megváltoztathatja. A kamatszint emelkedése a kamatozó eszközök aktuális értékét csökkentheti, ami negatív hatással lehet a kamatozó eszközöket tartalmazó eszközalapok teljesítményére. A hosszabb futamidejű eszközök értéke érzékenyebb a piaci kamatok változására, mint a rövid futamidejű eszközök értéke.

### Részvénykockázat

A részvénypiacokat esetenként, főleg rövid távon nagy mértékű árfolyam-ingadozások jellemzik és a részvények árfolyama az egyedi vállalati események hatására is visszaeshet. Az árfolyamok csökkenése az eszközalap értékét is mérsékli. A részvényeken hosszabb távon a biztonságosabb eszközöknél magasabb hozam érhető el, azonban rövidebb távon számolni kell az árfolyamok esésével is, amely negatívan befolyásolja az eszközalap értékét.

### Devizaárfolyam-kockázat

Az egyes devizák egymáshoz viszonyított árfolyama a mindenkori keresleti, kínálati viszonyok függvényében változhat. Az eszközalapokban lévő, különféle devizákban denominált értékpapíroknak az egyes devizákban kifejezett értéke forintba átváltva az adott deviza és a forint közötti árfolyam ingadozásától függően változhat. A forint erősödése (felértékelődése) negatívan hat az eszközalapok devizában denominált befektetési eszközeinek forintban

kifejezett árfolyamára. A devizaárfolyamok változása szélsőséges esetben a befektetési eszköz értékének csökkentését okozhatja még abban az esetben is, ha az eszköz saját devizájában kifejezett értéke emelkedett.

### Ingatlankockázat

Az ingatlanok vételárának megtérülési ideje viszonylag hosszú, továbbá az ingatlanbefektetések kockázata sem elhanyagolható, mivel az ingatlanok fejlesztése, hasznosítása, illetve értékesítése időről-időre – a piaci viszonyok változásától függően – nehézségekbe ütközhet. Az ingatlanpiacon realizálható hozam ezért nem feltétlenül egyezik meg az alternatív befektetési eszközökön elérhető hozamok alakulásával. Az ingatlanbefektetések elindítása és fenntartása kapcsán nem hagyhatók figyelmen kívül az ingatlanok tulajdonlásával, üzemeltetésével, műszaki állapottal, fejlesztésével, illetve az értéknövelő beruházásokkal kapcsolatos kockázatok sem.

### Árukockázat

Nyersanyagpiaci kockázat

A nyersanyagok ára nem csak a kedvezőtlen makrogazdasági, felhasználó iparági, kitermelési, tőkepiaci események, hanem különböző természeti, időjárási folyamatok hatására is jelentősen csökkenhet, így a nyersanyagokba fektető eszközalapok értéke csökkenhet.

### Likviditási kockázat

Az eszközalapban lévő befektetési instrumentumok értékesítése adott esetben nehézségekbe ütközhet, mely-

nek következményeként az eszközök értékesítése csak hosszabb idő után, illetve csak kedvezőtlen árfolyamon lehetséges. A likviditási kockázat az eszközalap szabad pénzeszközeinek befektetések is korlátozó tényező lehet. A likviditás hiánya így kedvezőtlenül hathat az eszközalapon lévő eszközöknek, így az eszközalapnak az értékére is.

#### **Visszafizetési kockázat**

Néhány esetben az eszközalapon lévő befektetési eszközök visszafizetése kockázatosabbá válhat, ha az eszközalap mögöttes alapja az elhelyezett befektetéseket a forgalmazás felfüggesztése, illetve megszüntetése miatt vagy más meghatározott okból nem képes visszaváltani.

#### **Ország- és politikai kockázat**

A hazai és nemzetközi gazdasági és politikai környezet jelentős hatással lehet az eszközalapokban lévő befektetési eszközök teljesítményére. Az egyes országok politikai stabilitása, helyzete megváltozhat. Az egyes országok kormányai hozhatnak olyan döntéseket, amelyek negatívan befolyásolhatják az adott ország gazdaságának szereplőit, így az általuk kibocsátott értékpapírok értékét is csökkenthetik, mely az eszközalapok értékének alakulását is befolyásolja.

#### **Hitelezési kockázat**

A bankbetétek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a betét-felvevő pénzintézetek, illetve értékpapír kibocsátók esetleges csődje, fizetéképtelensége szélsőséges esetben az eszközalap portfóliójában szereplő ezen eszközök értékének drasztikus csökkenéséhez, akár teljes megszűnéséhez vezethet.

#### **Partnerkockázat**

A befektetési tevékenységhez kapcsolódó tranzakciókban közreműködő partnerek által vállalt kötelezettségek nem, vagy nem teljes mértékű teljesítése következtében az ügylet meghiúsulhat, ezáltal veszteség keletkezhet, mely hátrányosan befolyásolhatja az eszközalapok értékét és árfolyamát. A partnerkockázat a megfelelő hitelkockázati minősítésű, illetve kellően megbízható partner kiválasztásával minimálisra csökkenthető.

#### **Koncentrációs kockázat**

A kevés számú egyedi instrumentumot tartalmazó eszközalap esetében az egyes befektetési eszközök árfolyamának változása nagyobb hatást gyakorol az eszközalap értékére, azaz a koncentrációs kockázat megemelkedik. A kockázat mérsékelhető a befektetési eszközök számának növelésével. Hasonló kockázatot jelent, ha az eszközalap befektetései egy kisebb földrajzi régióra, illetve az iparágak szűkebb körére koncentrálnak. Ez a régió, illetve

iparág-specifikus eszközalapoknál a befektetési politikában is megjelenő, szándékos befektetési irányt is jelenthet, ebben az esetben a koncentrációs kockázat felvállalása az eszközalap célja.

#### **Inflációs kockázat**

Az infláció a befektetések reálhozamának mértékét, vagyis a befektetésnek a megszüntetés időpontjában fennálló vásárlóértékét teszi bizonytalaná. Hosszú távú befektetések esetén fokozottan tekintettel kell lenni az inflációnak a befektetés eredményét csökkentő hatására.

#### **Adózási kockázat**

A befektetési időtartama alatt a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra, valamint a befektetési eszközalapokra vonatkozó adózási szabályok esetleg kedvezőtlen irányba változhatnak. Ez hatással lehet az eszközalapokból származó, adóval csökkentett nettó kifizetések nagyságára.

#### **Fenntarthatósági kockázat**

A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, az Európai Parlament és Tanács 2019/2088 rendelet (2019. november 27., továbbiakban: SFDR rendelet) 2 cikkének 22. pontja alapján olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, amely bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, jelentős negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

Az SFDR rendelet 2. cikkének 17. pontja alapján fenntartható befektetés: valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések, amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd vállalatirányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

## Az egyes eszközalapokhoz kapcsolódó kockázatok

Kockázat típusa	Eszközalap rövidített neve																			
	PPA	MKA	MRA	EKA	ERA	VRA	ORA	KRA	IPA	KTA	DMA	BRA	AMA	PEA	CDA	CDB	CDC	CDD	AKA	AHA
Kamat-kockázat	X	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X	X	X	X
Részvény-kockázat	-	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	X	X
Deviza-árfolyam-kockázat	-	-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Ingatlan kockázat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X
Árukockázat	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X
Likviditási kockázat	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Visszafizetési kockázat	X	-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Ország- és politikai kockázat	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Hitelezési kockázat	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Partner-kockázat	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Koncentrációs kockázat	-	-	X	-	-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Inflációs kockázat	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Adózási kockázat	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Fenntarthatósági kockázat*				X															X	X

\* A biztosító az EKA, AKA, és AHA eszközalapok esetén a „C” részben foglaltak szerint értékeli a fenntarthatósági kritériumoknak való megfelelést. A további eszközalapok kapcsán nem kerülnek figyelembe vételre a fenntarthatósági kockázatok értékelésének szempontjai (lásd a „C” részben).

# „C” RÉSZ – KÖZZÉTÉTEL AZ EU FENNTARTHATÓ FINANSZÍROZÁSRÓL SZÓLÓ RENDELET (SFDR) 6. CIKKE ALAPJÁN

1. A fenntarthatósági kockázatokról való ismereteink olyan környezeti, társadalmi vagy vállalatirányítási (ESG) eseményeket vagy körülményeket foglalnak magukban, melyek, bekövetkezésük esetén valószínűsíthetően jelentős negatív hatást gyakorolhatnak az Allianz Csoport vagy leányvállalatainak eszközeire, nyereségességére, vagy jó hírnevére. Az ESG-kockázatok például az éghajlatváltozás, a biológiai sokféleség csökkenése, az elismert munkaügyi normák megsértése, a korrupció.

Az SFDR rendelet 2. cikkének 17. pontja alapján fenntartható befektetés: valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe

történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések, amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd vállalatirányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

A biztosító a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési döntéseibe való integrálásának módjáról és a fenntarthatósági kockázatoknak a biztosító által kínált pénzügyi termékek hozamára gyakorolt valószínű hatásai értékelésének eredményeiről az alábbiak szerint ad tájékoztatást az Allianz Életprogramok termékhez kapcsolódó eszközalapok<sup>1</sup> tekintetében:

Eszközalap neve	A pénzügyi termék az SFDR rendelet 8. cikk szerinti pénzügyi termék	A pénzügyi termék az SFDR rendelet 9. cikk szerinti pénzügyi termék	Fenntarthatósági feltételeknek megfelelő eszközalap
Pénzpiaci Forint eszközalap (PPA)			Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.
Magyar Kötvény eszközalap (MKA)			Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.
Magyar Részvény eszközalap (MRA)			Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.
Európai Kötvény eszközalap (EKA)	SFDR rendelet 8. cikke szerinti termék		Az eszközalap figyelembe veszi a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. Az eszközalapra a vonatkozó, az SFDR rendelet szerinti részletes tájékoztató a jelen „C” rész 2. pontjában érhető el.
Európai Részvény eszközalap (ERA)			Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.
Világ gazdasági Részvény eszközalap (VRA)			Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

<sup>1</sup> A táblázatban az Allianz Életprogramok biztosítási termékhez kapcsolódó eszközalapok pénzügyi termék elnevezéssel, az egyes eszközalapokban lévő befektetések pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetéseként jelöltek, az uniós kritériumok pedig a jelenleg az SFDR rendelet szerint meghatározottak.

Oroszország és Kelet-Európa Részvény eszközalap (ORA)			Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.
Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalap (KRA)			Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.
Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap (IPA)			Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.
Környezettudatos Részvény eszközalap (KTA)			Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.
Demográfia Részvény eszközalap (DMA)			Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.
BRIC Részvény eszközalap (BRA)			Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.
Allianz Menedzselt eszközalap (AMA)			Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.
Pénzpiaci Euró eszközalap (PEA)			Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.
Céldátum 2025 Vegyes eszközalap (CDA)			Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.
Céldátum 2030 Vegyes eszközalap (CDB)			Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.
Céldátum 2035 Vegyes eszközalap (CDC)			Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.
Céldátum 2040 Vegyes eszközalap (CDD)			Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.
Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap (AKA)	SFDR rendelet 8. cikke szerinti termék		Az eszközalap figyelembe veszi a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. Az eszközalapra a vonatkozó, az SFDR rendelet szerinti részletes tájékoztató a jelen „C” rész 2. pontjában érhető el.
Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap (AHA)	SFDR rendelet 8. cikke szerinti termék		Az eszközalap figyelembe veszi a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. Az eszközalapra a vonatkozó, az SFDR rendelet szerinti részletes tájékoztató a jelen „C” rész 2. pontjában érhető el.

Az Európai Kötvény eszközalap (EKA), az Aktív Menedzselte Kiegyensúlyozott eszközalap (AKA) és az Aktív Menedzselte Hozamkereső eszközalap (AHA) esetén a fenntarthatósági kockázatok a befektetési döntések során figyelembevételre és értékelésre kerülnek az eszközalap befektetési politikájában meghatározott eszközcsoportok tekintetében.

A többi, az Allianz Életprogramokhoz választható eszközalapok az SFDR rendelet hatálybalépését megelőzően kerültek kialakításra, így azok összetétele során nem kerültek figyelembevételre a fenntarthatósági kockázatok értékelésének szempontjai, a fenntarthatósági kockázatok azonban ezen alapok esetén is integrálásra kerülnek a befektetési döntésekbe.

A fenntarthatósági kockázatok csak olyan mértékig kerülnek figyelembe vételre a befektetési döntések meghozatala során, hogy azok nem korlátozzák az eszközalap hatályos befektetési célját, stratégiáját, eszközallokációját, illetve a referencia index(ek) által kijelölt befektetési lehetőségeket.

A fenntarthatósági kockázatok a termék és a termékhez kapcsolódó eszközalapokban lévő befektetések hozamát várhatóan nem befolyásolják számottevően.

Ezeknél a termékeknél az ügyfelek viselik a befektetési kockázatot, és ezzel együtt azon befektetési eszközök, illetve befektetési egységek fenntarthatósági kockázatát, amelyekbe a biztosítási díj elhelyezésre kerül.

Az egyes eszközalapok alapjául szolgáló befektetések tekintetében a biztosító nem veszi figyelembe a befektetési döntéseknek az SFDR rendelet 4. és 7. cikke szerinti, a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait, tekintettel arra, hogy az Allianz Életprogramokhoz választható eszközalapok az SFDR rendelet hatálybalépését megelőzően kerültek kialakításra és a piacon elérhető részletes adatok hiányában, illetve korlátozott elérhetőségére tekintettel a biztosító nem rendelkezik megfelelő információkkal arra vonatkozóan, hogy ezeket egy megbízható keretrendszerben tudja értékelni, továbbá a jogszabály alapján jelenleg nem köteles figyelembe venni.

2. A jelen közzétételben a biztosító az alábbiak szerint ad tájékoztatást a következő kérdésekben:

a) A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe való integrálásának módja

Az Allianz Hungária Zrt. befektetési döntéseit maga hozza meg, az adott eszközalap befektetési politikájával összhangban. A biztosító a fenntarthatósági kockázatokat a teljes befektetési döntéshozatali folyamat során figyelembe veszi, beleértve a befektetési stratégiát, a portfóliókezelő irányítását, a befektetések monitoringját és ellenőrzését. A biztosító befektetési (ideértve valamennyi portfóliójára vonatkozó portfóliókezelési) tevékenységét döntő részben kiser-

vezte az Allianz Alapkezelő Zrt.-hez (továbbiakban: Portfóliókezelő), amelynek számára egyértelmű követelményeket határozott meg a fenntarthatósági kockázatokra vonatkozóan. A Portfóliókezelő figyelembe veszi a biztosító által előírt fenntarthatósági kockázatokra vonatkozó követelményeket (a részleteket lásd alább).

**A biztosító átfogó és megalapozott ESG kritériumokat szem előtt tartó megközelítést követ a befektetési eszközök tekintetében, amely a következő elemeket tartalmazza:**

**1. A biztosító eszközeinek befektetéséhez a Portfóliókezelők kiválasztása, megbízása és felügyelete**

**2. Lehetséges ESG kockázatok azonosítása, elemzése és kezelése**

**3. Aktív tulajdonosi szerepvállalás (elköteleződés és szavazati jog gyakorlása)**

**4. A befektetési eszközök köréből kizárt ágazatok és társaságok**

**5. A klímaváltozás kockázatai és a dekarbonizáció**

Az Allianz Hungária Zrt. fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos politikájáról bővebb információkat az alábbi weboldalon talál: [https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#fenntarthatosagi-kozzetetelek](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#fenntarthatosagi-kozzetetelek).

Ezen túlmenően a biztosító határozza meg a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítási termékekhez kapcsolódó befektetési alapok kiválasztásának kereteit. Ezeknél a termékeknél az ügyfelek viselik a befektetési kockázatot, és ezzel együtt azon befektetési eszközök, illetve befektetési egységek fenntarthatósági kockázatát, amelyekbe a biztosítási díj elhelyezésre kerül. A biztosító elvárja, hogy a unit-linked termékek befektetéseit kezelő Portfóliókezelő aláírja a felelőségteljes befektetés alapelveit (PRI), vagy saját ESG-politikával rendelkezzen.

b) A fenntarthatósági kockázatoknak a biztosító által kínált pénzügyi termékek hozamára gyakorolt valószínű hatásai értékelésének eredményei

Az Allianz Hungária Zrt. részére jogszabályi előírás, hogy az eszközök diverzifikáltan kerüljenek befektetésre, ami csökkenti, egyebek mellett a potenciális fenntarthatósági kockázatok hatását az egyes vállalatokon vagy befektetéseken belül. A fentiek megtartását belső kockázatkezelési rendszerek is biztosítják, amelyek magukban foglalják az eszközosztályok és a kibocsátók korlátozását.

Minél alacsonyabb a fenntarthatósági besorolás minősítési szintje, annál nagyobb a valószínűsége annak, hogy a fenntarthatósági kockázatok realizálódnak.

## „D” RÉSZ – KÖZZÉTÉTEL AZ EU FENNTARTHATÓ FINANSZÍROZÁSRÓL SZÓLÓ RENDELET (SFDR RENDELET) 8. CIKKE ALAPJÁN

**Az Európai Kötvény eszközalap (EKA), az Aktív Menedzsel Kiegyensúlyozott eszközalap (AKA) és az Aktív Menedzsel Hozamkereső eszközalap (AHA) által előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzők**

A biztosító a befektetési politika kiadásakor hatályos, az SFDR Rendelet 8. cikke szerinti közzététele az alábbi. A biztosító az adott eszközalapra vonatkozó, mindenkor hatályos, az SFDR Rendelet 8. cikke szerinti közzététele a biztosító honlapján a következő linken érhető el: [https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#fenntarthatosagi-kozzetetelek](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#fenntarthatosagi-kozzetetelek).

2011. augusztusában az Allianz aláírta az ENSZ Felelős Befektetési Elveit (Principles for Responsible Investing - PRI; [www.unpri.org](http://www.unpri.org)). A PRI egy befektetői kezdeményezés, amely az Egyesült Nemzetek Környezetvédelmi Programjának (UNEP FI) és az ENSZ Globális Szerződésének pénzügyi kezdeményezésével együtt hat alapvető határozott meg a felelősségteljes befektetésekre vonatkozóan. Az Allianz Csoport ezen elveket a befektetési folyamataiba beépítette, így a PRI-től megkapta a legmagasabb minősítést. Ezen túlmenően a PRI Vezetők Csoportjában mind „eszköz tulajdonosként (Asset Owner)” (2019), mind „éghajlati jelentés készítőjeként (Climate Reporting)” (2020) részt vesz.

2018. májusában az Allianz Csoport csatlakozott a tudományos alapú cél kezdeményezéshez (Science Based Targets initiative (rövidítve: SBTi)). Ezzel elkötelezte magát, hogy hosszú távú célokat tűz ki az eszközeihez és üzleti folyamataihoz kapcsolódó károsanyag-kibocsátás csökkentése mellett, így támogatva a párizsi klímaegyezmény célját. 2019-ben az Allianz Csoport más befektetőkkel együtt létrehozta az ENSZ által kezdeményezett Nettó Zéró Eszköztulajdonosi Szövetség „Net-Zero Asset Owner Alliance”-ot (AOA). Az Allianz a szövetség tagjaként elkötelezte magát amellyel, hogy 2050-re nettó nullára csökkentjük befektetési portfólióink üvegházhatásúgáz-kibocsátását. Ezzel is hozzájárulunk ahhoz, hogy a globális hőmérsékletemelkedés az iparosodás előtti átlaghőmérséklet feletti 1,5 °C mértékre korlátozódjon. E cél eléréséhez az első mérföldkő 2025-re, hogy a részvény és vállalati kötvény befektetésekhöz kapcsolódó üvegházhatást okozó gázok kibocsátásának mértéke 25%-kal csökkenjen 2019-hez képest. Ezen túlmenően, az ingatlan befektetések 2025-re a 1,5°C-os forgatókönyvvel összhangba kerülnek.

a) Információ arról, hogy az említett jellemzők hogyan valósulnak meg;

Befektetési döntéseink meghozatala során figyelembe vesszük, hogy a kibocsátó vállalatok hogyan kezelik a társadalmi és környezeti kérdéseket és, hogy helyes vállalati irányítási gyakorlatot követnek-e. Az ESG irányelveinket alkalmazzuk, különös tekintettel többek között a széndioxid kibocsátásra, a súlyozott átlagos széndioxid intenzitásra, a megújuló, tiszta energia előállítás előmozdításra.

A fentiekon túlmenően az Allianz SE szükség esetén célzott párbeszédet kezdeményez bizonyos vállalatokkal (szerepvállalási folyamat). Az Allianz Csoport célja az érdemi gazdasági változás elérése és a vállalatok átalakulásának támogatása. Abban az esetben, ha az ESG-vel kapcsolatos jelen vállalásunk nem jár eredménnyel, akkor bizonyos kibocsátóktól megválnunk.

A befektetési eszközök köréből kizártak az alábbi ágazatok és társaságok:

1. a fegyvergyártó vagy fegyvereket előállító vagy az előbbiekhez köthető vállalatok<sup>1</sup>,
2. a szénalapú üzleti modellt alkalmazó vállalatok<sup>2</sup>,
3. olyan országok által kibocsátott kötvények, ahol az emberi jogok súlyosan sérülnek, és az ESG kritériumrendszer teljesülésével kapcsolatban jelentős aggályok merülnek fel,
4. azok a kibocsátók, akiknek magas az ESG kockázata, és amelyeknél a fent részletezett vállalás folyamata nem volt sikeres.

Továbbá vállaljuk, hogy 2040-ig befektetéseinket megszüntetjük olyan vállalatokban, amelyek árbevételük több mint 30%-át szénbányászatból nyerik, vagy olyan közüzemi vállalatokban, amelyek villamos energiájuk több mint 30%-át szénből biztosítják.

Másrészt, befektetéseinkkel aktívan részt veszünk a gazdaság dekarbonizálásában (az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentésében).

A fenti pontokkal kapcsolatosan további részletek a honlapunk alábbi részén találhatóak: [https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#fenntarthatosagi-kozzetetelek](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#fenntarthatosagi-kozzetetelek)

<sup>1</sup> A következő nemzetközi egyezmények hatálya alá tartozó fegyverek: Ottawai Egyezmény (gyalogsági aknák); Egyezmény a kazettás lőszerkekről (kazettás lőszer / bombák); Biológiai és Toxinfegyverek Egyezmény (biológiai fegyverek); s vegyifegyverekről szóló egyezmény (vegyifegyverek).

<sup>2</sup> Olyan cégek, amelyek bevételeik 30% -át (2022. december 31-én 25% -át) vagy annál többet nyernek kőszénbányászatból;

Olyan vállalatok, amelyek termelt villamos energiájuk 30% -át (2022. december 31-én 25% -át) vagy annál többet termikus szénből nyerik, és / vagy több mint 0,3 gigawatt (GW) mennyiségű termikus szén-kapacitásnövelést terveznek.



b) Információ arról, hogy az eszközalapban referencia mutató került kijelölésre, és e mutató összehangban áll-e a szóban forgó jellemzőkkel, és ha igen milyen módon:

Az eszközalapok referencia indexei

Európai Kötvény eszközalap (EKA)

Referencia Indexek	
JPMGEMUI Index	95%
ZMAX	5%

Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap (AKA)

Referencia Indexek	
MSCI World Total Return (Net)	45%
BLOOMBERG BARCLAYS MSCI EURO AGG SRI SECTOR NEUTRAL	45%
ZMAX	10%

Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap (AHA)

Referencia Indexek	
MSCI World Total Return (Net)	67%
BLOOMBERG BARCLAYS MSCI EURO AGG SRI SECTOR NEUTRAL	23%
ZMAX	10%

Az indexek összehangban állnak az a) pontban meghatározott jellemzőkkel.

## TÁJÉKOZTATÁS A KÖRNYEZETI SZEMPONTBÓL FENNTARTHATÓ BEFEKTETÉSEKRŐL AZ EU TAXONÓMIAI SZABÁLYOZÁSA SZERINT

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló 2020/852 rendelete (2020. június 18., továbbiakban: Taxonómiai Rendelet) keretein belül meghatározta azokat a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységeket, amelyek pozitívan járulnak hozzá az EU környezetvédelmi céljaihoz. A Taxonómiai rendelet hatálya alá tartozó vállalatok, így a biztosító is, kötelesek a vonatkozó információkat közzétenni, amelyre azonban várhatóan legkorábban 2023. január 1-jén kerülhet sor.

A környezeti szempontból fenntartható befektetések taxonómiai szabályozás szerinti közzététele befektetéseinken belül azon társaságok közzétételeitől függ, amelyekbe befektetünk. Az adatok hiánya miatt jelenleg nem tudjuk a konkrét arányokat közzétenni.

A Taxonómiai rendelet meghatározza a jelentős károkozás elkerülését célzó elvet, amely szerint a taxonómiához igazodó befektetések nem sérthetik jelentősen az EU taxonómiai célkitűzéseit, és megfelelnek a konkrét uniós kritériumoknak.

A jelentős károkozás elkerülését célzó elv csak azokra a pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetésekre vonatkozik, amelyek figyelembe veszik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek uniós kritériumait. A jelen pénzügyi termék alapjául szolgáló többi befektetés nem veszi figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

# VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK BEMUTATÁSA

## az Életprogramok - Euró szerződésekhöz

Érvényes: 2022. január 1-jétől visszavonásig

### „A” RÉSZ – ESZKÖZALAPOK<sup>1</sup>

#### Általános tudnivalók

Az egyes eszközalapok a befektetések típusában – ezáltal a várható hozamban és a befektetés kockázatában is – különböznek egymástól. A befektetésekre érvényes az az általános alapelv, mely szerint a befektetési kockázat mértéke arányos az elérhető hozam mértékével. A szerződő kockázatviselési szándékától függ, hogy mely eszközalapot választja. Az egyes eszközalapok közötti választás jogja a szerződőt illeti meg. A befektetési kockázatot is a szerződő viseli.

Az eszközalapok várható hozamszint és kockázati szint szerinti besorolásánál alkalmazott értékek jelentése:

- 1: nagyon alacsony
- 2: alacsony
- 3: közepesen alacsony
- 4: közepes
- 5: közepesen magas
- 6: magas
- 7: nagyon magas.

Az eszközalapok kockázati szintjét a biztosító a saját kockázati besorolása alapján állapítja meg, amelynek során figyelembe veszi az eszközalapban elhelyezett főbb eszközcsoportokat, ezen belül az értékpapírtípusokat és azok likviditását, a befektetések földrajzi megosztását, valamint futamidejét is.

Az eszközalap devizaneme megegyezik a nettó eszközérték nyilvántartásának pénznemével.

Az ügyfél által választott bármely eszközalap elhagyása esetén a biztosító a befektetési politikában meghatározottak szerint az ügyfél által választott új eszközalap eszközcsoportjaiba fektet be, az adott eszközalap eszközallokációja szerint.

A szerződő befektetéseinek az értéke ezt követően az új eszközalap eszközallokációja alapján alakul.

Az eszközalap befektetéseinek eredménye függ az abban elhelyezett eszközök fajtájától, illetve arányától. Ezek kockázatának figyelembevételével került meghatározásra az egyes eszközalapok kockázati szintje.

2021. március 10. napjától a biztosítónak a biztosítási alapú befektetési termékek kapcsán tájékoztatást kell adnia a szerződéskötést megelőző közzétételekben a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, az Európai Parlament és Tanács 2019/2088 rendelet (2019. november 27., továbbiakban: SFDR rendelet) 6. cikkének 1. bekezdése alapján az alábbiakról

a) a fenntarthatósági kockázatoknak a biztosító befektetési döntéseibe való integrálásának módja és  
b) a fenntarthatósági kockázatok a biztosító által kínált pénzügyi termékek hozamára gyakorolt valószínű hatásvai értékelésének eredményei.

A biztosító ezen tájékoztatási kötelezettségének az eszközalapok befektetési politikájába foglaltan tesz eleget, amely befektetési politikát a leendő ügyfelek részére a szerződéskötés előtti tájékoztatás keretében a jogszabályban előírt kellő időben bocsájt rendelkezésre. A biztosító a befektetési politika „C” részében ad részletes tájékoztatást az egyes eszközalapokra, mint pénzügyi termékekre vonatkozóan. A fenntarthatósági kockázat, valamint a fenntartható befektetés fogalmát a vonatkozó jogszabály rendelkezéseivel összhangban a befektetési politika „B” része tartalmazza.

A következőkben a tőke- és a hozamgarancia, valamint a tőke- és hozamvédelem fogalmát ismertetjük. A biztosító az egyes eszközalapok ismertetésében minden esetben külön jelzi, hogy az adott eszközalap tőke- és/vagy hozamgaranciával, illetve tőke- és/vagy hozamvédelemmel rendelkezik-e.

Az eszközalap akkor rendelkezik tőke-, illetve hozamgaranciával, ha a garancia az alábbiak szerint megjelölt, megfelelő biztosítékkal garantált.

#### Tőkegarancia és hozamgarancia

Egy eszközalap akkor rendelkezik tőke-, illetve hozamgaranciával, ha a garancia az alábbiak szerint megjelölt, megfelelő biztosítékkal garantált.

Az eszközalap elnevezése, befektetési politikája, kereskedelmi kommunikációja vagy a biztosítási szerződési feltételek a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó

<sup>1</sup> A unit-linked portfóliók eszközallokációt előíró táblázatokban „Cél” értéként a megbízó által kívánatosnak tartott arány szerepel. A „Minimum” érték az adott portfólióban a portfóliókezelő által minimálisan tartandó, míg a „Maximum” érték a portfóliókezelő által maximálisan tartható arányt jelenti. Az eszközallokációt előíró táblázatokban a „Minimum” és „Maximum” értékek 1Mrd forint fölötti nettó eszközérték esetén érvényesek. Amennyiben a tartalék nettó eszközértéke 1Mrd forint alá csökken, akkor a maximálisan megengedett folyószámlapénz, betét és egyéb likvid eszköz a befektetési politikában rögzített százalékos mérték vagy 100 millió forint közül a magasabb érték. Az Életprogram-Euró eszközalapokra a forintban kifejezett limitek napi MNB árfolyamon számított euró értéke érvényes.

garanciára való utalást (a továbbiakban: tőke-, illetve hozamgarancia) akkor tartalmazhatnak, **ha a garancia megfelelő biztosítékkal garantált.**

**A hozamra vonatkozó garancia külön utalás nélkül is magában foglalja a tőke megővésére vonatkozó garanciát is.**

**A biztosíték akkor tekinthető megfelelőnek,** ha

- a biztosítékot hitelintézet, biztosító vagy viszontbiztosító nyújtja,
- a biztosíték írásba foglalt kötelezettségvállalás,
- a biztosító a kifizetés teljesítése érdekében közvetlenül a biztosítéknyújtóhoz fordulhat, és a követelését ésszerű határidőn belül érvényesítheti,
- a biztosíték mértéke az életbiztosítás pénznemében egyértelműen meghatározott és megfelelő számítással alátámasztott,
- a biztosítéknyújtó a kötelezettségét a biztosíték alá eső tőke-, illetve hozamgaranciával érintett biztosítási szerződések vonatkozásában nem mondhatja fel,
- a tőke-, illetve hozamgarancia teljes összegére kiterjed, és

g) a biztosíték valamennyi irányadó joghatóság előtt érvényes és érvényesíthető.

### Tőkevédelem és hozamvédelem

Egy eszközalap akkor rendelkezik tőke-, illetve hozamvédelemmel, ha a tőke-, illetve hozamvédelem a tőke megővésát vagy a hozamot biztosító pénzügyi eszközökre vonatkozó részletes befektetési politikával alátámasztott.

Az eszközalap elnevezése, befektetési politikája, kereskedelmi kommunikációja vagy a biztosítási szerződési feltételek a tőke megővésére, illetve a hozamra vonatkozó ígéretre való utalást (tőke-, illetve hozamvédelem) akkor tartalmazhatnak, ha a tőke-, illetve hozamvédelem **a tőke megővésát vagy a hozamot biztosító pénzügyi eszközökre vonatkozó részletes befektetési politikával alátámasztott.**

**A hozamra vonatkozó ígéret külön utalás nélkül is magában foglalja a tőke megővésére vonatkozó ígéretet is.**

## BKE – Biztonságos Kötvény Euró eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok		
Indulás időpontja	2010. október 1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek		
Devizanem	EUR				
Várható hozamszint	+++ (3)	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek		
Kockázati szint	++ (2)				
Ajánlott minimális befektetési időtartam:	1-2 év	Pénzeszközök	Folyósámlapénz, betétek		
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kiterjedése)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kiterjedése)</b>		
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	Euró zóna	Nem értelmezhető		
<b>Alapkezelő</b>		<b>Eszközallokáció</b>	<b>Minimum</b>	<b>Cél</b>	<b>Maximum</b>
Allianz Alapkezelő Zrt.		Európai állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti értékpapírok, jelzáloglevelek és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok, euro betétek	0%	95%	100%
<b>Referencia index</b>					
REX-P 2Y Index	95%	Folyósámlapénz, betét, magyar állampapír, kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap)	0%	5%	100%
DBDCONIA Index	5%				

Az eszközalap célja: Igen alacsony kockázatú befektetési lehetőséget kínálva a piaci hozamoknak megfelelő megtérülés elérése.

A megcélzott ügyfélkör: Azok a befektetők, akik alacsony kockázat mellett a piaci hozamoknak megfelelő megtérülést kívánnak elérni.

Az eszközalap befektetésre ajánlott besorolású, elsősorban rövid és közepes futamidejű euró kötvényekbe történő befektetés révén éri el a fenti célt. Hosszabb lejáratú eszközök bevonására is mód van, amennyiben azok jellemzői összhangban vannak a portfólió jellegével. Az eszközalap portfóliójában tartható bankszámlapénz, bankbetét, rövid lejáratú magyar állampapír is. Az alapkezelő a befektetési

stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

A BKE **alacsony kockázatú** befektetésnek számít, amely már középtávon is nagy valószínűséggel pozitív hozamot érhet el. A BKE eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban (elsősorban euróban) kerülnek befektetésre.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapír-kölcsönzés nem megengedett.

Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére nincs lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől:

A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogram befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében

- az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:
- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- deviza eladás/vétel.

## EKE – Európai Kötvény Euró eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok		
Indulás időpontja	2010. október 1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek		
Devizanem	EUR				
Várható hozamszint	+++ (3)	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek		
Kockázati szint	++ (2)				
Ajánlott minimális befektetési időtartam:	2-5 év	Pénzeszközök	Folyószámlapénz, betétek		
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kitettsége)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kitettsége)</b>		
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	Euró zóna	Nem értelmezhető		
<b>Alapkezelő</b>		<b>Eszközallokáció</b>	<b>Minimum</b>	<b>Cél</b>	<b>Maximum</b>
Allianz Alapkezelő Zrt.		Európai állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő vállalati, hitelintézeti értékpapírok, jelzáloglevelek és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok, euro betétek	0%	95%	100%
<b>Referencia index</b>					
JPMGEMUI Index	95%	Folyószámlapénz, betét, magyar állampapír, kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap)	0%	5%	100%
DBDCONIA Index	5%				

Az eszközalap célja: Elsősorban euróban kibocsátott kötvényekbe történő befektetések révén az euró kötvénypiac átlagánál magasabb hozam elérése.

A megcélzott ügyfélkör: Azok a befektetők, akik alacsony kockázat mellett a piaci hozamoknak megfelelő megtérülést kívánnak elérni.

Az eszközalap elsődlegesen európai országok euróban kibocsátott állampapírjaiba, valamint vállalati kötvé-

nyekbe, hitelintézeti kötvényekbe, jelzáloglevelekbe fektet. Az alapkezelő az eszközalapba – a kitűzött cél elérése érdekében – nem európai vállalatok európai leányvállalatainak euróban kibocsátott vállalati kötvényeit is elhelyezheti, továbbá euró bankbetétekben is tarthatja az eszközök egy részét. Az eszközalap portfóliójában tartható bankszámlapénz, bankbetét, rövid lejáratú magyar állampapír is. Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan

megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

Az EKE hosszú távon **alacsony kockázatú** befektetésnek számít. Az EKE hosszabb átlagos futamideje miatt azonban az eszközalap kockázata magasabb a rövidebb lejáratú értékpapírokba fektető eszközalapokénál, így rövidtávon előfordulhat, hogy az EKE befektetési egységeinek árfolyama csökken. Az EKE eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban (elsősorban euróban) kerülnek befektetésre.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapír-kölcsönzés nem megengedett.

Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére nincs lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől: A befektetési

politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogram befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében

- az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:
- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- deviza eladás/vétel.

## ERE – Európai Részvény Euró eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok		
Indulás időpontja	2010. október 1.	Részvények és egyéb tagsági jogot megtestesítő értékpapírok	Részvények, egyéb részesedések		
Devizanem	EUR				
Várható hozamszint	+++ (4)	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek		
Kockázati szint	+++ (3)	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek		
Ajánlott minimális befektetési időtartam:	3-5 év	Pénzeszközök	Folyószámlapénz, betétek		
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kitettsége)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kitettsége)</b>		
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	Eurózóna	Átfogó		
<b>Alapkezelő</b>		<b>Eszközallokáció</b>	<b>Minimum</b>	<b>Cél</b>	<b>Maximum</b>
Allianz Alapkezelő Zrt.		Részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő európai kibocsátók értékpapírjai ill. ezen országokban forgalomba hozott részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	0%	95%	100%
<b>Referencia index</b>					
Euro Stoxx 50 Index	95%	Folyószámlapénz, betét, magyar állampapír, kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap)	0%	5%	100%
DBDCONIA Index	5%				

Az eszközalap célja: Az eurózóna kiemelkedő teljesítményű részvénytársaságainak részvényeibe történő befektetéseire révén középtávon a hasonló társaságok részvényeiből

képzett irányadó indexnél (EURO STOXX 50) magasabb hozam elérése.

A megcélzott ügyfélkör: Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva szeretnék részesedni a nemzetközi részvénytőzsdéken elérhető tőkeemelkedésből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

Az eszközalap az eurózóna tőzsdéin jegyzett, nagy likviditású, jó növekedési potenciállal rendelkező vállalatok részvényeibe fektet, szem előtt tartva az ágazatok közötti diverzifikációt is. Az eszközalapban tartható bankszámlapénz, bankbetét, rövid lejáratú magyar állampapír is. Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

Az ERE **közepesen alacsony kockázatú** befektetésnek minősül, tekintettel a részvénytőzsdét jellemző esetenkénti nagyarányú árfolyammozgásokra. Emiatt az ERE befektetési egységeinek árfolyama rövid- és középtávon is csökkenhet. A magasabb kockázathoz azonban a biztonságos befektetési formáknál lényegesen nagyobb hozam eléréseinek lehetősége tartozik. Az ERE eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban (elsősorban euróban) kerülnek befektetésre.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapír-kölcsönzés nem megengedett.

Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére nincs lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől: A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékat meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogram befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében – az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- deviza eladás/vétel.

## VRE – Világ gazdasági Részvény Euró eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok		
Indulás időpontja	2010. október 1.	Részvények és egyéb tagsági jogot megtestesítő értékpapírok	Részvények, egyéb részesedések		
Devizanem	EUR				
Várható hozamszint	+++ (4)	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek		
Kockázati szint	+++ (3)	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek		
Ajánlott minimális befektetési időtartam:	3-5 év	Pénzeszközök	Folyósításlapénz, betétek		
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kitettsége)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kitettsége)</b>		
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	Globális fejlett országok	Átfogó		
<b>Alapkezelő</b>		<b>Eszközallokáció</b>	<b>Minimum</b>	<b>Cél</b>	<b>Maximum</b>
Allianz Alapkezelő Zrt.		Globális fejlett országok kibocsátóinak részvényei és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírjai ill. ezen országokban forgalomba hozott részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	0%	95%	100%
<b>Referencia index</b>					
MSCI World Index	95%	Folyósításlapénz, betét, magyar állampapír, kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap)	0%	5%	100%
DBDCONIA Index	5%				

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 részvénypiacok együttes mozgását reprezentáló, irányadó indexnél (MSCI World Index) magasabb hozam elérése.

A megcélzott ügyfélkör: Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva szeretnének részesedni a nemzetközi részvénypiacokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

Az eszközalapban elsősorban a világ legnagyobb (New York-i, londoni, hongkongi, sanghaji stb.) tőzsdéin jegyzett, nagy likviditású részvények szerepelnek. Az alapkezelő az eszközalapban szereplő részvényeket a földrajzi és az ágazatok közötti diverzifikációt szem előtt tartva választja ki. Az eszközalapban tartható bankszámlapénz, bankbetét, rövid lejáratú magyar állampapír is. Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

A VRE a magas fokú diverzifikáció mellett is **közepesen alacsony kockázatú** befektetésnek minősül, tekintettel a részvénypiacokat jellemző esetenkénti nagyarányú árfolyammozgásokra. Emiatt a VRE befektetési egységeinek árfolyama rövid- és középtávon is csökkenhet. A magasabb kockázathoz azonban a biztonságos befektetési

formáknál lényegesen nagyobb hozam elérésének lehetősége tartozik. A VRE eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban kerülnek befektetésre.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapírkölcsönzés nem megengedett.

Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére nincs lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől: A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogram befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében

– az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- deviza eladás/vétel.

## BRE – BRIC Részvény Euró eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok
Indulás időpontja	2010. október 1.	Részvények és egyéb tagsági jogot megtestesítő értékpapírok	Részvények, egyéb részesedések
Devizanem	EUR		
Várható hozamszint	+++++ (6)	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek
Kockázati szint	++++ (5)	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek
Ajánlott minimális befektetési időtartam:	10 év	Pénzeszközök	Folyószámlapénz, betétek
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kitettsége)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kitettsége)</b>
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	BRIC országok (Brazília, Oroszország, India és Kína)	Átfogó

Alapkezelő		Eszközallokáció	Minimum	Cél	Maximum
Allianz Alapkezelő Zrt.		BRIC országokbeli kibocsátók értékpapírai ill. ezek országokban forgalomba hozott részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	0%	95%	100%
Referencia index					
FTSE BRIC50 Index	95%	Folyószámlapénz, betét, magyar állampapír, kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap)	0%	5%	100%
DBDCONIA Index	5%				

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

A megcélzott ügyfélkör: Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva szeretnék részesedni a brazil, orosz és távol-keleti részvénytársaságokon elérhető. tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

Az eszközalapban a legnagyobb súllyal a cél országok legjobb növekedési lehetőségekkel rendelkező vállalatai szerepelnek, azonban az eszközök legfeljebb egyharmada a fejlett országok részvényeibe vagy hasonló típusú értékpapírjaiba is befektetésre kerülhet. Az eszközalapban tartható bankszámlapénz, bankbetét, rövid lejáratú magyar állampapír is. Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

A fejlődő gazdaságok sajátosságaiból eredő gazdasági és politikai bizonytalanságokat figyelembe véve a BRE **közepesen magas kockázatú** befektetésnek minősül. Emiatt a BRE befektetési egységeinek árfolyama rövid- és középtávon is csökkenhet, esetenként rendkívül nagy mértékben. A BRIC-országok részvényeibe történő befektetés célja a jövedelmezőség növelése, mely azonban – a kizárólagosan a fejlett gazdaságok részvénytársaságain megvalósított befektetéshez képest – magában hordozza az alulteljesítés lehetőségét is. A fejlett gazdaságok részvénytársasága

caira jellemzőenél magasabb kockázat mellett azonban közép- és hosszú távon azokénál magasabb, esetenként kiemelkedő hozam elérésére nyílik lehetőség. A BRE eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban kerülnek befektetésre.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapírkölcsönzés nem megengedett. Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére nincs lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől: A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogram befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében – az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- deviza eladás/vétel.



## FRE – Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap

Az eszközalap jellemzői		Főbb eszközcsoportok	Értékpapírtípusok		
Indulás időpontja	2010. október 1.	Részvények és egyéb tagsági jogot megtestesítő értékpapírok	Részvények, egyéb részesedések		
Devizanem	EUR				
Várható hozamszint	+++++(5)	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök	Állampapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek		
Kockázati szint	++++(4)	Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek		
Ajánlott minimális befektetési időtartam:	5-10 év	Pénzeszközök	Folyószámlapénz, betétek		
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	<b>Befektetések földrajzi megoszlása (kitettsége)</b>	<b>Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kitettsége)</b>		
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	Globális fejlett országok	Átfogó		
<b>Alapkezelő</b>		<b>Eszközallokáció</b>	<b>Minimum</b>	<b>Cél</b>	<b>Maximum</b>
Allianz Alapkezelő Zrt.		Globális fejlett országok fenntartható növekedésre alapozott üzleti gyakorlatot követő kibocsátóinak részvényei és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírai ill. ezen országokban forgalomba hozott részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok	0%	95%	100%
<b>Referencia index</b>					
DJ Sustainability World Index	95%	Folyószámlapénz, betét, magyar állampapír, kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap)	0%	5%	100%
DBDCONIA Index	5%				

Az eszközalap célja: A globális részvénytőzsdéken jelen lévő, a fenntartható növekedésre alapozott üzleti gyakorlatot követő vállalatok részvényeibe fektetve hosszú távon magas hozam elérése.

A megcélzott ügyfélkör: Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva szeretnék részesedni a globális részvénytőzsdéken jelen lévő, a fenntartható növekedést fontosnak tartó vállalatok részvényeiben elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

Az alapkezelő a fenntartható – azaz a természeti erőforrások hosszú távú megőrzését szem előtt tartó – gazdasági fejlődés mellett elkötelezett vállalatok részvényeit a földrajzi és iparágak közötti nagymértékű diverzifikációra való tekintettel választja ki az eszközalapba.

Az eszközalapban tartható bankszámlapénz, bankbetét, rövid lejáratú magyar állampapír is. Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

Tekintettel arra, hogy az eszközalap a gazdaság egy speciális szegmensében valósít meg befektetéseket, a FRE

**közepes kockázatú** befektetésnek minősül. Emiatt a FRE befektetési egységeinek árfolyama rövid- és középtávon is csökkenhet, esetenként rendkívül nagy mértékben. A fejlett gazdaságok részvénytőzsdéire jellemzően magasabb kockázat mellett azonban közép- és hosszú távon azokénál magasabb, esetenként kiemelkedő hozam elérésére nyílik lehetőség. A FRE eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban kerülnek befektetésre.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapírkölcsönzés nem megengedett.

Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére nincs lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől: A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban

- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni jelentős részben megegyezik az eszközalap befektetési politikájával. A fentiek szerinti kollektív befektetési forma befektetési

politikája elérhető a biztosító honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)), az Allianz Életprogram befektetési tájékoztató oldalain.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében

– az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:

- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- deviza eladás/vétel.

## „B” RÉSZ – A BEFEKTETÉSEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK

### Kamatkockázat

Az állampapírokba és más kamatozó eszközökbe történő befektetés esetében a már kibocsátott értékpapírok értékét a piaci hozamszint elmozdulása jelentős mértékben megváltoztathatja. A kamatszint emelkedése a kamatozó eszközök aktuális értékét csökkentheti, ami negatív hatással lehet a kamatozó eszközöket tartalmazó eszközalapok teljesítményére. A hosszabb futamidejű eszközök értéke érzékenyebb a piaci kamatok változására, mint a rövid futamidejű eszközök értéke.

### Részvénykockázat

A részvénypiacokat esetenként, főleg rövid távon nagy mértékű árfolyam-ingadozások jellemzik és a részvények árfolyama az egyedi vállalati események hatására is visszaeshet. Az árfolyamok csökkenése az eszközalap értékét is mérsékli. A részvényeken hosszabb távon a biztonságosabb eszközöknél magasabb hozam érhető el, azonban rövidebb távon számolni kell az árfolyamok esésével is, amely negatívan befolyásolja az eszközalap értékét.

### Likviditási kockázat

Az eszközalapban lévő befektetési instrumentumok értékesítése adott esetben nehézségekbe ütközhet, melynek következményeként az eszközök értékesítése csak hosszabb idő után, illetve csak kedvezőtlen árfolyamon lehetséges. A likviditási kockázat az eszközalap szabad pénzeszközeinek befektetésekor is korlátozó tényező lehet. A likviditás hiánya így kedvezőtlenül hathat az eszközalapban lévő eszközökre, így az eszközalapnak az értékére is.

### Visszafizetési kockázat

Néhány esetben az eszközalapban lévő befektetési eszközök visszafizetése kockázatosá válhat, ha az eszközalap mögöttes alapja az elhelyezett befektetéseket a forgalmazás felfüggesztése, illetve megszüntetése miatt vagy más meghatározott okból nem képes visszaváltani.

### Ország- és politikai kockázat

A hazai és nemzetközi gazdasági és politikai környezet jelentős hatással lehet az eszközalapokban lévő befektetési eszközök teljesítményére. Az egyes országok politikai stabilitása, helyzete megváltozhat. Az egyes országok kormányai hozhatnak olyan döntéseket, amelyek negatívan befolyásolhatják az adott ország gazdaságának szereplőit, így az általuk kibocsátott értékpapírok értékét is csökkenthetik, mely az eszközalapok értékének alakulását is befolyásolja.

### Hitelezési kockázat

A bankbetétek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a betét-felvevő pénzintézetek, illetve értékpapír kibocsátók esetleges csődje, fizetési képtelensége szélsőséges esetben az eszközalap portfóliójában szereplő ezen eszközök értékének drasztikus csökkenéséhez, akár teljes megszűnéséhez vezethet.

### Partnerkockázat

A befektetési tevékenységhez kapcsolódó tranzakciókban közreműködő partnerek által vállalt kötelezettségek nem, vagy nem teljes mértékű teljesítése következtében az ügylet meghiúsulhat, ezáltal veszteség keletkezhet, mely hátrányosan befolyásolhatja az eszközalapok értékét és árfolyamát. A partnerkockázat a megfelelő hitelkockázati minősítésű, illetve kellően megbízható partner kiválasztásával minimálisra csökkenthető.

### Koncentrációs kockázat

A kevés számú egyedi instrumentumot tartalmazó eszközalap esetében az egyes befektetési eszközök árfolyamának változása nagyobb hatást gyakorol az eszközalap értékére, azaz a koncentrációs kockázat megemelkedik. A kockázat mérsékelhető a befektetési eszközök számának növelésével. Hasonló kockázatot jelent, ha az eszközalap befektetései egy kisebb földrajzi régióra, illetve az iparágak szűkebb körére koncentrálnak. Ez a régió, illetve iparág-specifikus eszközalapoknál a befektetési politikában is megjelenő, szándékos befektetési irányt is jelenthet, ebben az esetben a koncentrációs kockázat felvállalása az eszközalap célja.

### Inflációs kockázat

Az infláció a befektetések reálhozamának mértékét, vagyis a befektetésnek a megszüntetés időpontjában fennálló vásárlóértékét teszi bizonytalaná. Hosszú távú befektetések esetén fokozottan tekintettel kell lenni az inflációnak a befektetés eredményét csökkentő hatására.

### Adózási kockázat

A befektetési időtartama alatt a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra, valamint a befektetési eszközalapokra vonatkozó adózási szabályok esetleg kedvezőtlen irányba változhatnak. Ez hatással lehet az eszközalapokból származó, adóval csökkentett nettó kifizetések nagyságára.

## Fenntarthatósági kockázat

A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, az Európai Parlament és Tanács 2019/2088 rendelet (2019. november 27., továbbiakban: SFDR rendelet) 2 cikkének 22. pontja alapján olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, amely bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, jelentős negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

Az SFDR rendelet 2. cikkének 17. pontja alapján fenntartható befektetés: valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sok-

féleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések, amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd vállalatirányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

## Az egyes eszközalapokhoz kapcsolódó kockázatok

Kockázat típusa	Eszközalap rövidített neve					
	BKE	EKE	ERE	VRE	BRE	FRE
kamatkockázat	x	x				
részvénykockázat			x	x	x	x
likviditási kockázat					x	x
visszafizetési kockázat	x	x	x	x	x	x
ország- és politikai kockázat	x	x	x	x	x	x
hitelezési kockázat	x	x	x	x	x	x
partnerkockázat	x	x	x	x	x	x
koncentrációs kockázat					x	x
inflációs kockázat	x	x	x	x	x	x
adózási kockázat	x	x	x	x	x	x
fenntarthatósági kockázat*	x	x				x

\* A biztosító a BKE, EKE és FRE eszközalap esetén a „C” részben foglaltak szerint értékeli a fenntarthatósági kritériumoknak való megfelelést. A további eszközalapok kapcsán nem kerülnek figyelembe vételre a fenntarthatósági kockázatok értékelésének szempontjai (lásd a „C” részben).

# „C” RÉSZ – KÖZZÉTÉTEL AZ EU FENNTARTHATÓ FINANSZÍROZÁSRÓL SZÓLÓ RENDELET (SFDR) 6. CIKKE ALAPJÁN

1. A fenntarthatósági kockázatokról való ismereteink olyan környezeti, társadalmi vagy vállalatirányítási (ESG) eseményeket vagy körülményeket foglalnak magukban, melyek, bekövetkezésük esetén valószínűsíthetően jelentős negatív hatást gyakorolhatnak az Allianz Csoport vagy leányvállalatainak eszközeire, nyereségességére, vagy jó hírnevére. Az ESG-kockázatok például az éghajlatváltozás, a biológiai sokféleség csökkenése, az elismert munkaügyi normák megsértése, a korrupció.

Az SFDR rendelet 2. cikkének 17. pontja alapján fenntartható befektetés: valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, külö-

nösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések, amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd vállalatirányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

A biztosító a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési döntéseibe való integrálásának módjáról és a fenntarthatósági kockázatoknak a biztosító által kínált pénzügyi termékek hozamára gyakorolt valószínű hatásai értékelésének eredményeiről az alábbiak szerint ad tájékoztatást az Allianz Életprogramok – Euró termékhez kapcsolódó eszközalapok<sup>1</sup> tekintetében:

Eszközalap neve	A pénzügyi termék az SFDR rendelet 8. cikk szerinti pénzügyi termék	A pénzügyi termék az SFDR rendelet 9. cikk szerinti pénzügyi termék	Fenntarthatósági feltételeknek megfelelő eszközalap
Biztonságos Kötvény Euró (BKE)	SFDR rendelet 8. cikke szerinti termék		Az eszközalap figyelembe vesz a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. Az eszközalapra a vonatkozó, az SFDR rendelet szerinti részletes tájékoztató a jelen „C” rész 2. pontjában érhető el.
Európai Kötvény Euró (EKE)	SFDR rendelet 8. cikke szerinti termék		Az eszközalap figyelembe vesz a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. Az eszközalapra a vonatkozó, az SFDR rendelet szerinti részletes tájékoztató a jelen „C” rész 2. pontjában érhető el.
Európai Részvény Euró (ERE)			Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.
Világgazdasági Részvény Euró (VRE)			Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.
BRIC Részvény Euró (BRE)			Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.
Fenntartható Növekedés Részvény Euró (FRE)	SFDR rendelet 8. cikke szerinti termék		Az eszközalap figyelembe vesz a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. Az eszközalapra a vonatkozó, az SFDR rendelet szerinti részletes tájékoztató a jelen „C” rész 2. pontjában érhető el.

<sup>1</sup> A táblázatban az Allianz Életprogramok – Euró biztosítási termékhez kapcsolódó eszközalapok pénzügyi termék elnevezéssel, az egyes eszközalapokban lévő befektetések pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetéseként jelöltek, az uniós kritériumok pedig a jelenleg az SFDR rendelet szerint meghatározottak.

A Biztonságos Kötvény Euró eszközalap (BKE), az Európai Kötvény Euró eszközalap (EKE) és a Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap (FRE) esetén a fenntarthatósági kockázatok a befektetési döntések során figyelembevételre és értékelésre kerülnek az eszközalap befektetési politikájában meghatározott eszközcsoportok tekintetében.

A többi, az Allianz Életprogramok-Euró termékhez választható eszközalap az SFDR rendelet hatálybalépését megelőzően került kialakításra, így azok összetétele során nem kerültek figyelembevételre a fenntarthatósági kockázatok értékelésének szempontjai, a fenntarthatósági kockázatok azonban ezen alapok esetén is integrálásra kerülnek a befektetési döntésekbe.

A fenntarthatósági kockázatok csak olyan mértékig kerülnek figyelembe vételre a befektetési döntések meghozatala során, hogy azok nem korlátozhatják az eszközalap hatályos befektetési célját, stratégiáját, eszközallokációját, illetve a referencia index(ek) által kijelölt befektetési lehetőségeket.

A fenntarthatósági kockázatok a termék és a termékhez kapcsolódó eszközalapokban lévő befektetések hozamát várhatóan nem befolyásolják számottevően.

Ezeknél a termékeknél az ügyfelek viselik a befektetési kockázatot, és ezzel együtt azon befektetési eszközök, illetve befektetési egységek fenntarthatósági kockázatát, amelyekbe a biztosítási díj elhelyezésre kerül.

Az egyes eszközalapok alapjául szolgáló befektetések tekintetében a biztosító nem veszi figyelembe a befektetési döntéseknek az SFDR rendelet 4. és 7. cikke szerinti, a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait, tekintettel arra, hogy az Allianz Életprogramok – Euró termékekhez választható eszközalapok az SFDR rendelet hatálybalépését megelőzően kerültek kialakításra és a piacon elérhető részletes adatok hiányában, illetve korlátozott elérhetőségére tekintettel a biztosító nem rendelkezik megfelelő információkkal arra vonatkozóan, hogy ezeket egy megbízható keretrendszerben tudja értékelni, továbbá a jogszabály alapján jelenleg nem köteles figyelembe venni.

2. A jelen közzétételben a biztosító az alábbiak szerint ad tájékoztatást a következő kérdésekben:

- a) A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe való integrálásának módja  
Az Allianz Hungária Zrt. befektetési döntéseit maga hozza meg, az adott eszközalap befektetési politikájával összhangban. A biztosító a fenntarthatósági kockázatokat a teljes befektetési döntéshozatali folyamat során figyelembe veszi, beleértve a befektetési stratégiát, a portfóliókezelő irányítását, a befektetések monitoringját és ellenőrzését. A biztosító befek-

tetési (ideértve valamennyi portfóliójára vonatkozó portfóliókezelési) tevékenységét döntő részben kiszervezte az Allianz Alapkezelő Zrt.-hez (továbbiakban: Portfóliókezelő), amelynek számára egyértelmű követelményeket határozott meg a fenntarthatósági kockázatokra vonatkozóan. A Portfóliókezelő figyelembe veszi a biztosító által előírt fenntarthatósági kockázatokra vonatkozó követelményeket (a részleteket lásd alább).

**A biztosító átfogó és megalapozott ESG kritériumokat szem előtt tartó megközelítést követ a befektetési eszközök tekintetében, amely a következő elemeket tartalmazza:**

- 1. A biztosító eszközeinek befektetéséhez a Portfóliókezelők kiválasztása, megbízása és felügyelete**
- 2. Lehetséges ESG kockázatok azonosítása, elemzése és kezelése**
- 3. Aktív tulajdonosi szerepvállalás (elköteleződés és szavazati jog gyakorlása)**
- 4. A befektetési eszközök köréből kizárt ágazatok és társaságok**
- 5. A klímaváltozás kockázatai és a dekarbonizáció**  
Az Allianz Hungária Zrt. fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos politikájáról bővebb információkat az alábbi weboldalon talál: [https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#fenntarthatosagi-kozzetetelek](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#fenntarthatosagi-kozzetetelek)

Ezen túlmenően a biztosító határozza meg a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítási termékekhez kapcsolódó befektetési alapok kiválasztásának kereteit. Ezeknél a termékeknél az ügyfelek viselik a befektetési kockázatot, és ezzel együtt azon befektetési eszközök, illetve befektetési egységek fenntarthatósági kockázatát, amelyekbe a biztosítási díj elhelyezésre kerül. A biztosító elvárja, hogy a unit-linked termékek befektetéseit kezelő Portfóliókezelő aláírja a felelős-teljes befektetés alapelveit (PRI), vagy saját ESG-politikával rendelkezzen.

- b) A fenntarthatósági kockázatoknak a biztosító által kínált pénzügyi termékek hozamára gyakorolt valószínű hatásai értékelésének eredményei  
Az Allianz Hungária Zrt. részére jogszabályi előírás, hogy az eszközök diverzifikáltan kerüljenek befektetésre, ami csökkenti, egyebek mellett a potenciális fenntarthatósági kockázatok hatását az egyes vállalatokon vagy befektetéseken belül. A fentiek megtartását belső kockázatkezelési rendszerek is biztosítják, amelyek magukban foglalják az eszközosztályok és a kibocsátók korlátozását.

Minél alacsonyabb a fenntarthatósági besorolás minősítési szintje, annál nagyobb a valószínűsége annak, hogy a fenntarthatósági kockázatok realizálódnak.

# „D” RÉSZ – KÖZZÉTÉTEL AZ EU FENNTARTHATÓ FINANSZÍROZÁSRÓL SZÓLÓ RENDELET (SFDR RENDELET) 8. CIKKE ALAPJÁN

## A Biztonságos Kötvény Euró eszközalap (BKE), az Európai Kötvény Euró eszközalap (EKE) és a Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap (FRE) által előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzők

A biztosító a befektetési politika kiadásakor hatályos, az SFDR Rendelet 8. cikke szerinti közzététele az alábbi. A biztosító az adott eszközalapra vonatkozó, mindekor hatályos, az SFDR Rendelet 8. cikke szerinti közzététele a biztosító honlapján a következő linken érhető el: [https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#fenntarthatosagi-kozzetetelek](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#fenntarthatosagi-kozzetetelek)

2011. augusztusában az Allianz aláírta az ENSZ Felelős Befektetési Elveit (Principles for Responsible Investing - PRI; [www.unpri.org](http://www.unpri.org)). A PRI egy befektetői kezdeményezés, amely az Egyesült Nemzetek Környezetvédelmi Programjának (UNEP FI) és az ENSZ Globális Szerződésének pénzügyi kezdeményezésével együtt hat alapelvet határozott meg a felelősségteljes befektetésekre vonatkozóan. Az Allianz Csoport ezen elveket a befektetési folyamataiba beépítette, így a PRI-től megkapta a legmagasabb minősítést. Ezen túlmenően a PRI Vezetők Csoportjában mind „eszköz tulajdonosként (Asset Owner)” (2019), mind „éghajlati jelentés készítőjeként (Climate Reporting)” (2020) részt vesz.

2018. májusában az Allianz Csoport csatlakozott a tudományos alapú cél kezdeményezéshez (Science Based Targets initiative (rövidítve: SBTi)). Ezzel elkötelezte magát, hogy hosszú távú célokat tűz ki az eszközeihez és üzleti folyamataihoz kapcsolódó károsanyag-kibocsátás csökkentése mellett, így támogatva a párizsi klímaegyezmény célját. 2019-ben az Allianz Csoport más befektetőikkel együtt létrehozta az ENSZ által kezdeményezett Nettó Zéró Eszköztulajdonosi Szövetség „Net-Zero Asset Owner Alliance”-ot (AOA). Az Allianz a szövetség tagjaként elkötelezte magát amellyel, hogy 2050-re nettó nullára csökkentjük befektetési portfólióink üvegházhatásúgáz-kibocsátását. Ezzel is hozzájárulunk ahhoz, hogy a globális hőmérsékletemelkedés az iparosodás előtti átlaghőmérséklet feletti 1,5 °C mértékre korlátozódjon. E cél eléréséhez az első mérföldkő 2025-re, hogy a részvény és vállalati kötvény befektetésekhez kapcsolódó üvegházhatást okozó gázok kibocsátásának mértéke 25%-kal csökkenjen 2019-hez képest. Ezen túlmenően, az ingatlan befektetések 2025-re a 1,5°C-os forgatókönyvvel összhangba kerülnek.

a) Információ arról, hogy az említett jellemzők hogyan valósulnak meg;  
Befektetési döntéseink meghozatala során figyelembe vesszük, hogy a kibocsátó vállalatok hogyan kezelik a társadalmi és környezeti kérdéseket és, hogy helyes vállalati irányítási gyakorlatot követnek-e. Az ESG irányelveinket alkalmazzuk, különös tekintettel többek között a széndioxid kibocsátásra, a súlyozott átlagos széndioxid intenzitásra, a megújuló, tiszta energia előállítás előmozdításra.

A fentiekon túlmenően az Allianz SE szükség esetén célzott párbeszédet kezdeményez bizonyos vállalatokkal (szerepvállalási folyamat). Az Allianz Csoport célja az érdemi gazdasági változás elérése és a vállalatok átalakulásának támogatása. Abban az esetben, ha az ESG-vel kapcsolatos jelen vállalásunk nem jár eredménnyel, akkor bizonyos kibocsátóktól megválnánk.

A befektetési eszközök köréből kizártak az alábbi ágazatok és társaságok:

1. a fegyvergyártó vagy fegyvereket előállító vagy az előbbiekhöz köthető vállalatok<sup>1</sup>,
2. a szénelapú üzleti modellt alkalmazó vállalatok<sup>2</sup>,
3. olyan országok által kibocsátott kötvények, ahol az emberi jogok súlyosan sérülnek, és az ESG kritériumrendszer teljesülésével kapcsolatban jelentős aggályok merülnek fel,
4. azok a kibocsátók, akiknek magas az ESG kockázata, és amelyeknél a fent részletezett vállalás folyamata nem volt sikeres.

Továbbá vállaljuk, hogy 2040-ig befektetéseinket megszüntetjük olyan vállalatokban, amelyek árbevételük több mint 30%-át szénbányászatból nyerik, vagy olyan közüzemi vállalatokban, amelyek villamos energiájuk több mint 30%-át szénből biztosítják.

Másrészt, befektetéseinkkel aktívan részt veszünk a gazdaság dekarbonizálásában (az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentésében).

A fenti pontokkal kapcsolatosan további részletek a honlapunk alábbi részén találhatóak: [https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#fenntarthatosagi-kozzetetelek](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#fenntarthatosagi-kozzetetelek)

<sup>1</sup> A következő nemzetközi egyezmények hatálya alá tartozó fegyverek: Ottawai Egyezmény (gyalogsági aknák); Egyezmény a kazettás lőszerkekről (kazettás lőszerke / bombák); Biológiai és Toxinfegyverek Egyezmény (biológiai fegyverek); s vegyifegyverekről szóló egyezmény (vegyifegyverek).

<sup>2</sup> Olyan cégek, amelyek bevételeik 30% -át (2022. december 31-én 25% -át) vagy annál többet nyernek kőszénbányászatból;

Olyan vállalatok, amelyek termelt villamos energiájuk 30% -át (2022. december 31-én 25% -át) vagy annál többet termikus szénből nyerik, és / vagy több mint 0,3 gigawatt (GW) mennyiségű termikus szén-kapacitásnövelést terveznek.

b) Információ arról, hogy az eszközalapban referencia mutató került kijelölésre, és e mutató összhangban áll-e a szóban forgó jellemzőkkel, és ha igen milyen módon:

Az eszközalapok referencia indexei

Biztonságos Kötvény Euró eszközalap (BKE)

#### Referencia Indexek

REX-P 2Y Index	95%
----------------	-----

DBDCONIA Index	5%
----------------	----

Európai Kötvény Euró eszközalap (EKE)

#### Referencia Indexek

JPMGEMUI Index	95%
----------------	-----

DBDCONIA Index	5%
----------------	----

Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap (FRE)

#### Referencia Indexek

DJ Sustainability World Index	95%
-------------------------------	-----

DBDCONIA Index	5%
----------------	----

Az indexek összhangban állnak az a) pontban meghatározott jellemzőkkel.

## TÁJÉKOZTATÁS A KÖRNYEZETI SZEMPONTBÓL FENNTARTHATÓ BEFEKTETÉSEKRŐL AZ EU TAXONÓMIAI SZABÁLYOZÁSA SZERINT

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló 2020/852 rendelete (2020. június 18., továbbiakban: Taxonómiai Rendelet) keretein belül meghatározta azokat a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységeket, amelyek pozitívan járulnak hozzá az EU környezetvédelmi céljaihoz. A Taxonómiai rendelet hatálya alá tartozó vállalatok, így a biztosító is, kötelesek a vonatkozó információkat közzétenni, amelyre azonban várhatóan legkorábban 2023. január 1-jén kerülhet sor.

A környezeti szempontból fenntartható befektetések taxonómiai szabályozás szerinti közzététele befektetéseinken belül azon társaságok közzétételeitől függ, amelyekbe befektetünk. Az adatok hiánya miatt jelenleg nem tudjuk a konkrét arányokat közzétenni.

A Taxonómiai rendelet meghatározza a jelentős károkozás elkerülését célzó elvet, amely szerint a taxonómiához igazodó befektetések nem sérthetik jelentősen az EU taxonómiai célkitűzéseit, és megfelelnek a konkrét uniós kritériumoknak.

A jelentős károkozás elkerülését célzó elv csak azokra a pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetésekre vonatkozik, amelyek figyelembe veszik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek uniós kritériumait. A jelen pénzügyi termék alapjául szolgáló többi befektetés nem veszi figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

# AZ ESZKÖZALAPOK KOCKÁZATI BESOROLÁSA AZ ALKALMASSÁGI ÉRTÉKELÉS SZERINT

## az Életprogramok szerződéseikhez

A biztosító az Allianz Életprogramok szerződéseikhez kapcsolódó eszközalapokat kockázatuk és a befektetés kezeléséhez szükséges pénzügyi ismeretek szerint sorolja be az alábbiak szerint:

- alacsony kockázatú eszközalapok
- közepes kockázatú eszközalapok
- magas kockázatú eszközalapok.

Az alacsony kockázatú eszközalapok körébe az alábbi eszközalapok tartoznak:

- Pénzpiaci Forint eszközalap (PPA)
- Pénzpiaci Euró eszközalap (PEA)
- Magyar Kötvény eszközalap (MKA)
- Európai Kötvény eszközalap (EKA)
- Céldátum 2025 Vegyes eszközalap (CDA)
- Céldátum 2030 Vegyes eszközalap (CDB)
- Céldátum 2035 Vegyes eszközalap (CDC)
- Céldátum 2040 Vegyes eszközalap (CDD)

A közepes kockázatú eszközalapok körébe az alábbi eszközalapok tartoznak:

- Magyar Részvény eszközalap (MRA)
- Európai Részvény eszközalap (ERA)
- Világgazdasági Részvény eszközalap (VRA)
- Környezettudatos Részvény eszközalap (KTA)
- Demográfia Részvény eszközalap (DMA)

- Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap (AKA)
- Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap (AHA)

A magas kockázatú eszközalapok körébe az alábbi eszközalapok tartoznak:

- Oroszország és Kelet-Európa Részvény eszközalap (ORA)
- Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalap (KRA)
- Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap (IPA)
- BRIC Részvény eszközalap (BRA)
- Allianz Menedzselt eszközalap (AMA)

A szerződő a biztosító által meghatározott kockázati besorolások szerinti eszközalapokat választhatja, az alkalmassági értékelés szerinti mértékig.

A Céldátum eszközalapok alacsony kockázatú minősítését indokolja, hogy a befektetésnek a céldátum időpontjáig történő, javasolt megtartása esetén érvényesül, hogy a befektetések összetétele a céldátum elérését megelőzően rendszeresen módosításra kerül az eszközalap kockázatának fokozatos csökkentése érdekében.

Budapest, 2020. április 10.



# AZ ESZKÖZALAPOK KOCKÁZATI BESOROLÁSA AZ ALKALMASSÁGI ÉRTÉKELÉS SZERINT

## az Életprogramok-Euró szerződésekhöz

A biztosító az Allianz Életprogramok - Euró szerződésekhöz kapcsolódó eszközalapokat kockázatuk szerint sorolja be az alábbiak szerint:

- alacsony kockázatú eszközalapok
- közepes kockázatú eszközalapok
- magas kockázatú eszközalapok.

Az alacsony kockázatú eszközalapok körébe az alábbi eszközalapok tartoznak:

- Biztonságos Kötvény Euró (BKE)
- Európai Kötvény Euró (EKE)

A közepes kockázatú eszközalapok körébe az alábbi eszközalapok tartoznak:

- Európai Részvény Euró (ERE)

- Világgazdasági Részvény Euró (VRE)
- Fenntartható Növekedés Részvény Euró (FRE)

A magas kockázatú eszközalapok körébe az alábbi eszközalapok tartoznak:

- BRIC Részvény Euró (BRE)

A szerződő a biztosító által meghatározott kockázati besorolások szerinti eszközalapokat választhatja, az alkalmassági értékelés szerinti mértékig.

Budapest, 2020. április 10.

# KÖZZÉTÉTEL AZ EU FENNTARTHATÓ FINANSZÍROZÁSRÓL SZÓLÓ RENDELET (SFDR) 10. CIKKE ALAPJÁN

## az Életprogramok-Euró szerződésekhöz

**Az SFDR 10. cikke alapján az Allianz Hungária Zrt. az Allianz Életprogramok - Euró termékhez kapcsolódó Biztonságos Kötvény Euró eszközalap (BKE), Európai Kötvény Euró eszközalap (EKE) és Fenntartható Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap (FRE) tekintetében a környezeti és társadalmi jellemzők, valamint a fenntartható befektetések előmozdításának átláthatóságára vonatkozó közzététel:**

A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, az Európai Parlament és Tanács 2019/2088 rendeletének (2019. november 27., továbbiakban: SFDR rendelet) 10. cikke alapján az Allianz Hungária Zrt.-nek (továbbiakban Társaságunk) a szerződéskötés előtti tájékoztatás keretében szükséges bemutatnia és a honlapján is közzétenni az alábbi információkat, amennyiben az adott termék az SFDR rendelet szerinti fenntarthatósági kockázatok szempontjából környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját mozdítja elő, vagy amennyiben a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatot követnek vagy a termék célkitűzése a fenntartható befektetés:

- a) a környezeti vagy társadalmi jellemzők, illetve a fenntartható befektetési célkitűzés leírása;
- b) a pénzügyi termék tekintetében kiválasztott fenntartható befektetés hatásának, illetve a környezeti vagy társadalmi jellemzőknek az értékelésére, mérésére és nyomon követésére használt módszerre vonatkozó információk, beleértve annak adatforrásait, az alapul szolgáló eszközök átvilágítási kritériumait és a pénzügyi termék általános fenntarthatósági hatásának, illetve a környezeti vagy társadalmi jellemzőknek a mérésére használt megfelelő fenntarthatósági mutatókat is;
- c) a SFDR rendelet 8. és a 9. cikke szerinti információk;
- d) az SFDR rendelet 11. cikkében említett információk.

A Biztonságos Kötvény Euró eszközalap (BKE), az Európai Kötvény Euró eszközalap (EKE) és a Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap (FRE) az SFDR rendelet 8. cikke (1) szerinti terméknek minősül. Az erre vonatkozó tájékoztatásokat az Allianz Életprogramok Általános Szerződési Feltételek és Ügyfél-tájékoztató, az annak részét képező az eszközalapra vonatkozó Közzététel az EU fenntartható finanszírozásról szóló rendelet (SFDR) 8. cikke alapján Társaságunk által kiadott közzétételek tartalmazzák, amely utóbbit a jelen közzététel c) pontja is tartalmaz.

- a) 1. A Biztonságos Kötvény Euró eszközalap (BKE) esetén a környezeti és társadalmi jellemzők, illetve a fenntartható befektetési célkitűzés leírása

A Biztonságos Kötvény Euró eszközalap (BKE) befektetési politikájában foglaltak szerint az eszközalap célja: Igen alacsony kockázatú befektetési lehetőséget kínálva a piaci hozamoknak megfelelő megtérülés elérése.

A Biztonságos Kötvény Euró eszközalap befektetési politikájában foglaltak szerint befektetésre ajánlott besorolású, elsősorban rövid és közepes futamidejű euró kötvényekbe történő befektetés révén éri el a fenti célt. Hosszabb lejáratú eszközök bevonására is mód van, amennyiben azok jellemzői összhangban vannak a portfólió jellegével.

Az eszközalap portfóliójában tartható bankszámla-pénz, bankbetét, rövid lejáratú magyar állampapír is. Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

A BKE alacsony kockázatú befektetésnek számít, amely már középtávon is nagy valószínűséggel pozitív hozamot érhet el. A BKE eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban (elsősorban euróban) kerülnek befektetésre.

- a) 2. Az Európai Kötvény Euró eszközalap (EKE) esetén a környezeti és társadalmi jellemzők, illetve a fenntartható befektetési célkitűzés leírása

Az Európai Kötvény Euró eszközalap (EKE) befektetési politikájában foglaltak szerint az eszközalap célja: Elsősorban euróban kibocsátott kötvényekbe történő befektetések révén az euró kötvénypiac átlagánál magasabb hozam elérése.

Az Európai Kötvény Euró eszközalap (EKE) elsődlegesen európai országok euróban kibocsátott állampapírjaiba, valamint vállalati kötvényekbe, hitelintézeti kötvényekbe, jelzáloglevelekbe fektet. Az alapkezelő az eszközalapba – a kitűzött cél elérése érdekében – nem

európai vállalatok európai leányvállalatainak euróban kibocsátott vállalati kötvényeit is elhelyezheti, továbbá euró bankbetétekben is tarthatja az eszközök egy részét.

Az eszközalap portfóliójában tartható bankszámlapénz, bankbetét, rövid lejáratú magyar állampapír is. Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

Az EKE hosszú távon alacsony kockázatú befektetésnek számít. Az EKE hosszabb átlagos futamideje miatt azonban az eszközalap kockázata magasabb a rövidebb lejáratú értékpapírokba fektető eszközalapokénál, így rövidtávon előfordulhat, hogy az EKE befektetési egységeinek árfolyama csökken. Az EKE eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban (elsősorban euróban) kerülnek befektetésre.

- a) 3. A Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap (FRE) esetén a környezeti és társadalmi jellemzők, illetve a fenntartható befektetési célkitűzés leírása.

A Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap (FRE) befektetési politikájában foglaltak szerint az eszközalap célja:

A globális részvénypiacokon jelen lévő, a fenntartható növekedésre alapozott üzleti gyakorlatot követő vállalatok részvényeibe fektetve hosszú távon magas hozam elérése.

A Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap (FRE) befektetési politikájában foglaltak szerint az alapkezelő a fenntartható – azaz a természeti erőforrások hosszú távú megőrzését szem előtt tartó – gazdasági fejlődés mellett elkötelezett vállalatok részvényeit a földrajzi és iparágak közötti nagymértékű diverzifikációra való tekintettel választja ki az eszközalapba.

Az eszközalapban tartható bankszámlapénz, bankbetét, rövid lejáratú magyar állampapír is. Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

Tehtetttel arra, hogy az eszközalap a gazdaság egy speciális szegmensében valósít meg befektetéseket, a FRE közepes kockázatú befektetésnek minősül. Emiatt a FRE befektetési egységeinek árfolyama rövid- és középtávon is csökkenhet, esetenként rendkívül nagy mértékben. A fejlett gazdaságok részvénypiacaira jellemzőnél magasabb kockázat mellett azonban közép- és hosszú távon azokénál magasabb, esetenként kiemelkedő

hozam elérésére nyílik lehetőség. A FRE eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban kerülnek befektetésre.

A pénzügyi termék tekintetében kiválasztott fenntartható befektetés hatásának, illetve a környezeti vagy társadalmi jellemzőknek az értékelésére, mérésére és nyomon követésére használt módszerre vonatkozó információk, beleértve annak adatforrásait, az alapul szolgáló eszközök átvilágítási kritériumait és a pénzügyi termék általános fenntarthatósági hatásának, illetve a környezeti vagy társadalmi jellemzőknek a mérésére használt megfelelő fenntarthatósági mutatókat is.

A környezeti és társadalmi vonatkozások értékelésének és alkalmazásának módszerei kapcsán Társaságunk az alábbi kizárásokat alkalmazza:

Annak elemzéséhez, hogy mely vállalatokat érintenek a kizárási kritériumok, az Allianz szakértői az ISS Ethix és az MSCI ESG Research szolgáltatók adataira támaszkodnak. Az Allianz Csoporttól rendszeres időközönként megkapjuk azoknak a vállalatoknak és országoknak a listáját, amelyek megsértik a kizárási kritériumokat. A lista alapján havi gyakorisággal figyelemmel kísérjük és ellenőrizzük e kizárásoknak való megfelelést.

#### **Szabályozott piacon, multilaterális vagy szervezett kereskedési rendszerben jegyzett eszközök:**

Befektetési döntéseink meghozatala során figyelembe vesszük, hogy a kibocsátó vállalatok hogyan kezelik a környezeti kérdéseket.

Rendszeres időközönként (legalább évente) megvizsgáljuk, hogy a Portfóliókezelőnk vásárolt-e alacsony ESG minőségű kibocsátók pénzügyi eszközeiből. Így biztosítjuk, hogy az ESG kockázatok a portfóliókezelésbe beépítésre kerüljenek.

#### **A szabályozott piacon, multilaterális vagy szervezett kereskedési rendszerben nem jegyzett eszközök:**

A szabályozott piacon, multilaterális vagy szervezett kereskedési rendszerben nem jegyzett eszközök (mint például ingatlanba, infrastrukturális beruházásokba, magántőke társaságokba történő befektetések) ide nem értve a magyar és a fejlett piaci államkötvényeket, esetében kulcsfontosságú kritériumokat azonosítottunk 13 érzékeny ágazat számára: emberi jogok, fegyver és hadiipar, mezőgazdaság (beleértve a halászatot és az erdészetet is), állatvédelem, állatkísérletek, klinikai vizsgálatok, vízenergia, bányászat, olaj és gáz, nukleáris energia, infrastruktúra, szexipar, fogadások és szerencsejáték. A főbb kockázatok nemzetközi szabványok és neves, nem kormányzati szervezetekkel folytatott párbeszéd alapján kerültek meghatározásra. Abban az esetben, ha ezen ágazatokba kívánunk befektetni, először meg kell bizonyosodnunk arról, hogy nem állnak fenn fenntarthatósági kockázatok ezen kulcsfontosságú kritériumok alapján. A kockázatok értékelését az Allianz ESG szakértői végzik el.

b) Közzététel az EU fenntartható finanszírozásról szóló rendelet (SFDR) 8. cikke alapján

A Biztonságos Kötvény Euró eszközalap (BKE), az Európai Kötvény Euró eszközalap (EKE) és a Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap (FRE) által előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzők az alábbiak:

2011. augusztusában az Allianz aláírta az ENSZ Felelős Befektetési Elveit (Principles for Responsible Investing - PRI; [www.unpri.org](http://www.unpri.org)). A PRI egy befektetői kezdeményezés, amely az Egyesült Nemzetek Környezetvédelmi Programjának (UNEP FI) és az ENSZ Globális Szerződésének pénzügyi kezdeményezésével együtt hat alapvetően meghatározott meg a felelősségteljes befektetésekre vonatkozóan. Az Allianz Csoport ezen elveket a befektetési folyamataiba beépítette, így a PRI-től megkapta a legmagasabb minősítést. Ezen túlmenően a PRI Vezetők Csoportjában mind „eszköz tulajdonosként (Asset Owner)” (2019), mind „éghajlati jelentés készítőjeként (Climate Reporting)” (2020) részt vesz.

2018 májusában az Allianz Csoport csatlakozott a tudományos alapú cél kezdeményezéshez (Science Based Targets initiative (rövidítve: SBTi)). Ezzel elkötelezte magát, hogy hosszú távú célokat tűz ki az eszközeihez és üzleti folyamataihoz kapcsolódó károsanyag-kibocsátás csökkentése mellett, így támogatva a párizsi klímaegyezmény célját. 2019-ben az Allianz Csoport más befektetőkkel együtt létrehozta az ENSZ által kezdeményezett „Nettó Zéró Eszköztulajdonosi Szövetséget (Net-Zero Asset Owner Alliance”-ot, AOA). Az Allianz a szövetség tagjaként elkötelezte magát amellett, hogy 2050-re nettó nullára csökkentjük befektetési portfóliónk üvegházhatásúgáz-kibocsátását. Ezzel is hozzájárulunk ahhoz, hogy a globális hőmérsékletemelkedés az iparosodás előtti átlaghőmérséklet feletti 1,5 °C mértékre korlátozódjon. E cél eléréséhez az első mérföldkő 2025-re, hogy a részvény és vállalati kötvény befektetésekhöz kapcsolódó üvegházhatást okozó gázok kibocsátásának mértéke 25%-kal csökkenjen 2019-hez képest. Ezen túlmenően, az ingatlan befektetések 2025-re a 1,5°C-os forgatókönyvvel összhangba kerülnek.

I) Információ arról, hogy az említett jellemzők hogyan valósulnak meg:  
Befektetési döntéseink meghozatala során figyelembe vesszük, hogy a kibocsátó vállalatok hogyan kezelik a környezeti kérdéseket. Az ESG irányelveinket alkalmazzuk, különös tekintettel többek között a széndioxid kibocsátásra, a súlyozott átlagos széndioxid intenzitásra, a megújuló, tiszta energia előállítás előmozdításra.

A fentiekén túlmenően az Allianz SE szükség esetén célzott párbeszédet kezdeményez bizonyos vállalatokkal (szerepvállalási folyamat). Az Allianz Csoport

célja az érdemi gazdasági változás elérése és a vállalatok átalakulásának támogatása. Abban az esetben, ha az ESG-vel kapcsolatos jelen vállalásunk nem jár eredménnyel, akkor bizonyos kibocsátóktól megválnánk.

A befektetési eszközök köréből kizártak az alábbi ágazatok és társaságok:

- 1) a fegyvergyártó vagy fegyvereket előállító vagy az előbbiekhöz köthető vállalatok,<sup>1</sup>
- 2) a szénalapú üzleti modellt alkalmazó vállalatok,<sup>2</sup>
- 3) olyan országok által kibocsátott kötvények, ahol az emberi jogok súlyosan sérülnek, és az ESG kritériumrendszer teljesülésével kapcsolatban jelentős aggályok merülnek fel,
- 4) azok a kibocsátók, akiknek magas az ESG kockázata, és amelyeknél a fent részletezett vállalatok folyamata nem volt sikeres.

Továbbá vállaljuk, hogy 2040-ig befektetéseiket megszüntetjük olyan vállalatokban, amelyek árbevételük több mint 30%-át szénbányászatból nyerik, vagy olyan közüzemi vállalatokban, amelyek villamos energiájuk több mint 30%-át szénből biztosítják.

Másrészt, befektetéseinkkel aktívan részt veszünk a gazdaság dekarbonizálásában (az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentésében).

A fenti pontokkal kapcsolatosan további részletek a honlapunk alábbi részén találhatóak: [https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#fenntarthatosagi-kozzetetelek](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#fenntarthatosagi-kozzetetelek)

II) Információ arról, hogy az eszközalapban referencia mutató került kijelölésre, és e mutató összhangban áll-e a szóban forgó jellemzőkkel, és ha igen milyen módon:

Az eszközalapok referencia indexei:

Biztonságos Kötvény Euró eszközalap (BKE)

Referencia Indexek

REX-P 2Y Index 95%

DBDCONIA Index 5%

Európai Kötvény Euró eszközalap (EKE)

Referencia Indexek

JPMGEMUI Index 95%

DBDCONIA Index 5%

<sup>1</sup> A következő nemzetközi egyezmények hatálya alá tartozó fegyverek: Ottawai Egyezmény (gyalogosági aknák); Egyezmény a kazettás lőszerrekről (kazettás lőszer / bombák); Biológiai és Toxin fegyverek Egyezmény (biológiai fegyverek); s vegyifegyverekről szóló egyezmény (vegyifegyverek).

<sup>2</sup> Olyan cégek, amelyek bevételeik 30%-át (2022. december 31-én 25%-át) vagy annál többet nyernek kőszénbányászatból; Olyan vállalatok, amelyek termelt villamos energiájuk 30%-át (2022. december 31-én 25%-át) vagy annál többet termikus szénből nyerik, és / vagy több mint 0,3 gigawatt (GW) mennyiségű termikus szén-kapacitásnövelést terveznek.

Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap (FRE)

Referencia Indexek	
DJ Sustainability World Index	95%
DBDCONIA Index	5%

Az indexek összhangban állnak az I) pontban meghatározott környezeti és társadalmi jellemzőkkel.

c) Az SFDR rendelet 11 cikke szerinti információk

A Biztonságos Kötvény Euró eszközalap (BKE), az Európai Kötvény Euró eszközalap (EKE) és a Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap (FRE) az SFDR rendelet 8. cikke (1) szerinti terméknek minősül, erre tekintettel Társaságunk az időszakos jelentéseiben szerepelteti,

- a pénzügyi termék esetében a környezeti vagy társadalmi jellemzők megvalósulásának mértékét;
- tekintettel arra, hogy az (EU) 2020/852 rendelet 6. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi termék, így az alábbi információkat:

A jelentős károkozás elkerülését célzó elv kizárólag a pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetésekre vonatkozik, amelyek figyelembe veszik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. Az e pénzügyi termék többi részének alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A biztosító ezen információkat a – 2009/138/EK irányelv 185. cikke (6) bekezdésének megfelelően – évente, írásban, a kötelezettségvállalás szerinti tagállam hivatalos nyelvén teszi közzé.

## TÁJÉKOZTATÁS A KÖRNYEZETI SZEMPONTBÓL FENNTARTHATÓ BEFEKTETÉSEKRŐL AZ EU TAXONÓMIAI SZABÁLYOZÁSA SZERINT

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló 2020/852 rendelete (2020. június 18., továbbiakban: Taxonómiai Rendelet) keretein belül meghatározta azokat a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységeket, amelyek pozitívan járulnak hozzá az EU környezetvédelmi céljaihoz. A Taxonómiai rendelet hatálya alá tartozó vállalatok, így a biztosító is kötelesek a vonatkozó információkat közzétenni, amelyre azonban várhatóan legkorábban 2023. január 1-jén kerülhet sor.

A környezeti szempontból fenntartható befektetések taxonómiai szabályozás szerinti közzététele befektetéseinken belül azon társaságok közzétételeitől függ, amelyekbe befektetünk. Az adatok hiánya miatt jelenleg nem tudjuk a konkrét arányokat közzétenni.

A Taxonómiai rendelet meghatározza a jelentős károkozás elkerülését célzó elvet, amely szerint a taxonómiához igazodó befektetések nem sérthetik jelentősen az EU taxonómiai célkitűzéseit, és megfelelnek a konkrét uniós kritériumoknak.

A jelentős károkozás elkerülését célzó elv csak azokra a pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetésekre vonatkozik, amelyek figyelembe veszik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek uniós kritériumait. A jelen pénzügyi termék alapjául szolgáló többi befektetés nem veszi figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Budapest, 2022. január 1.

# KÖZZÉTÉTEL AZ EU FENNTARTHATÓ FINANSZÍROZÁSRÓL SZÓLÓ RENDELET (SFDR) 10. CIKKE ALAPJÁN

## az Életprogramok szerződéseikhez

**Az SFDR 10. cikke alapján az Allianz Hungária Zrt. az Allianz Életprogramok termékhez kapcsolódó Európai Kötvény eszközalap (EKA), Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap (AKA) és Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap (AHA) tekintetében a környezeti és társadalmi jellemzők, valamint a fenntartható befektetések előmozdításának átláthatóságára vonatkozó közzététel:**

A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, az Európai Parlament és Tanács 2019/2088 rendeletének (2019. november 27., továbbiakban: SFDR rendelet) 10. cikke alapján az Allianz Hungária Zrt.-nek (továbbiakban Társaságunk) a szerződéskötés előtti tájékoztatás keretében szükséges bemutatnia és a honlapján is közzétenni az alábbi információkat, amennyiben az adott termék az SFDR rendelet szerinti fenntarthatósági kockázatok szempontjából környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját mozdtítja elő, vagy amennyiben a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatot követnek vagy a termék célkitűzése a fenntartható befektetés:

- a) a környezeti vagy társadalmi jellemzők, illetve a fenntartható befektetési célkitűzés leírása;
- b) a pénzügyi termék tekintetében kiválasztott fenntartható befektetés hatásának, illetve a környezeti vagy társadalmi jellemzőknek az értékelésére, mérésére és nyomon követésére használt módszerre vonatkozó információk, beleértve annak adatforrásait, az alapul szolgáló eszközök átvilágítási kritériumait és a pénzügyi termék általános fenntarthatósági hatásának, illetve a környezeti vagy társadalmi jellemzőknek a mérésére használt megfelelő fenntarthatósági mutatókat is;
- c) a SFDR rendelet 8. és a 9. cikke szerinti információk;
- d) az SFDR rendelet 11. cikkében említett információk.

Az Európai Kötvény eszközalap (EKA), az Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap (AKA) és az Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap (AHA) az SFDR rendelet 8. cikke (1) szerinti terméknek minősül. Az erre vonatkozó tájékoztatásokat az Allianz Életprogramok Általános Szerződési Feltételek és Ügyfél-tájékoztató, az annak részét képező az eszközalapra vonatkozó Közzététel az EU fenntartható finanszírozásról szóló rendelet (SFDR) 8. cikke alapján Társaságunk által kiadott közzétételek tartalmazzák, amely utóbbit a jelen közzététel c) pontja is tartalmaz.

1. Az Európai Kötvény eszközalap (EKA), esetén a környezeti és társadalmi jellemzők, illetve a fenntartható befektetési célkitűzés leírása

Az Európai Kötvény eszközalap (EKA) befektetési politikájában foglaltak szerint az eszközalap célja: Elsősorban euróban kibocsátott kötvényekbe történő befektetések révén az euró kötvénypiac átlagánál magasabb hozam elérése.

Az Európai Kötvény eszközalap (EKA) elsődlegesen európai országok euróban kibocsátott állampapírjaiba, valamint vállalati kötvényekbe, hitelintézeti kötvényekbe, jelzáloglevelekbe fektet. Az alapkezelő az eszközalapba – a kitűzött cél elérése érdekében – nem európai vállalatok európai leányvállalatainak euróban kibocsátott vállalati kötvényeit is elhelyezheti, továbbá euró bankbetétekben is tarthatja az eszközök egy részét.

Az eszközalap portfóliójában tartható bankszámlapénz, bankbetét, rövid lejáratú magyar állampapír is. Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

Az EKA hosszú távon alacsony kockázatú befektetésnek számít. Az EKA hosszabb átlagos futamideje miatt azonban az eszközalap kockázata magasabb a rövidebb lejáratú értékpapírokba fektető eszközalapokénál, így rövidtávon előfordulhat, hogy az EKA befektetési egységeinek árfolyama csökken. Az EKA eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban (elsősorban euróban) kerülnek befektetésre, így a befektetési egységek árfolyamát a forint külföldi devizákhoz viszonyított árfolyammozgásai is befolyásolják.

2. Az Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap (AKA) esetén a környezeti és társadalmi jellemzők, illetve a fenntartható befektetési célkitűzés leírása

Az Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap (AKA) befektetési politikájában foglaltak szerint 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.

Az Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap (AKA) különféle befektetési osztályok széles körébe fektet, elsősorban a globális részvényt piacon, valamint az európai kötvény- és pénzpiacra. A fejlődő országokba irányuló befektetések, továbbá a befektetésre nem ajánlott minősítésű befektetési eszközök csak korlátozottan vásárolhatók az eszközalapba.

Az eszközalap befektetési célkitűzése arra irányul, hogy középtávon egy döntően európai kötvényekből és globális részvényekből álló referencia index hozamát meghaladó eredményt érjen el.

Az eszközalap részvénykitettsége hosszú távon az átlagos piaci hozamot meghaladó profit elérését eredményezheti. Fejlődő piaci, illetve magas hozamú, azaz befektetésre nem ajánlott minősítésű (high yield) értékpapírok hozzáadásával az eszközalap hozama tovább emelhető. Ugyanakkor kockázatot jelentenek a fejlődő országokban eszközölt, továbbá a magas hozamú befektetések és a részvények adott esetben megnövekedett volatilitása (értékingadozása). A deviza befektetésekből mind árfolyamnyereség, mind árfolyamvesztés előállhat.

Az eszközalap stratégiai eszközallokációja, valamint kockázatkezelése kockázatosított érték alapon történik. Ez azonban nem garantálja a veszteségek kizárását.

A kamatkockázat kezelése, illetve a likviditás érdekében az eszközalap portfóliójában tartható bankbetét, illetve bankszámlapénz is.

Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

Az eszközalap közepesen alacsony kockázatú befektetésnek számít, amely várhatóan a piaci hozamszintet meghaladó eredményt érhet el. Mivel az eszközalap átlagos futamideje hosszabb a rövid lejáratú értékpapírokba fektető eszközalapokénál, így rövidtávon előfordulhat, hogy a befektetési egységek árfolyama csökken.

- a) 3. Az Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap (AHA) esetén a környezeti és társadalmi jellemzők, illetve a fenntartható befektetési célkitűzés leírása

Az Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap (AHA) befektetési politikájában foglaltak szerint 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 részvény befektetések túlsúlya mellett.

Az Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap (AHA) különféle befektetési osztályok széles körébe fektet, elsősorban a globális részvényt piacon, valamint az európai kötvény- és pénzpiacra. A fejlődő országokba irányuló befektetések, továbbá a befektetésre nem ajánlott minősítésű befektetési eszközök csak korlátozottan vásárolhatók az eszközalapba.

Az eszközalap befektetési célkitűzése arra irányul, hogy középtávon egy döntően európai kötvényekből és globális részvényekből álló referencia index hozamát meghaladó eredményt érjen el.

Az eszközalap részvénykitettsége hosszú távon az átlagos piaci hozamot meghaladó profit elérését eredményezheti. Fejlődő piaci, illetve magas hozamú, azaz befektetésre nem ajánlott minősítésű (high yield) értékpapírok hozzáadásával az eszközalap hozama tovább emelhető.

Ugyanakkor kockázatot jelentenek a fejlődő országokban eszközölt, továbbá a magas hozamú befektetések és a részvények adott esetben megnövekedett volatilitása (értékingadozása). A deviza befektetésekből mind árfolyamnyereség, mind árfolyamvesztés előállhat.

Az eszközalap stratégiai eszközallokációja, valamint kockázatkezelése kockázatosított érték alapon történik. Ez azonban nem garantálja a veszteségek kizárását.

A kamatkockázat kezelése, illetve a likviditás érdekében az eszközalap portfóliójában tartható bankbetét, illetve bankszámlapénz is.

Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

Az eszközalap közepesen alacsony kockázatú befektetésnek számít, amely várhatóan a piaci hozamszintet meghaladó eredményt érhet el. Mivel az eszközalap átlagos futamideje hosszabb a rövid lejáratú értékpapírokba fektető eszközalapokénál, így rövidtávon előfordulhat, hogy a befektetési egységek árfolyama csökken.

A pénzügyi termék tekintetében kiválasztott fenntartható befektetés hatásának, illetve a környezeti vagy társadalmi jellemzőknek az értékelésére, mérésére és nyomon követésére használt módszerre vonatkozó információk, beleértve annak adatforrásait, az alapul szolgáló eszközök átvilágítási kritériumait és a pénzügyi termék általános fenntarthatósági hatásának, illetve a környezeti vagy társadalmi jellemzőknek a mérésére használt megfelelő fenntarthatósági mutatókat is;

A környezeti és társadalmi vonatkozások értékelésének és alkalmazásának módszerei kapcsán Társaságunk az alábbi kizárásokat alkalmazza:

Annak elemzéséhez, hogy mely vállalatokat érintenek a kizárási kritériumok, az Allianz szakértői az ISS Ethix és

az MSCI ESG Research szolgáltatók adataira támaszkodnak. Az Allianz Csoporttól rendszeres időközönként megkapjuk azoknak a vállalatoknak és országoknak a listáját, amelyek megsértik a kizárási kritériumokat. A lista alapján havi gyakorisággal figyelemmel kísérik és ellenőrzik e kizárásoknak való megfelelést.

### **Szabályozott piacon, multilaterális vagy szervezett kereskedési rendszerben jegyzett eszközök**

Befektetési döntéseink meghozatala során figyelembe vesszük, hogy a kibocsátó vállalatok hogyan kezelik a környezeti kérdéseket.

Rendszeres időközönként (legalább évente) megvizsgáljuk, hogy a Portfóliókezelőnk vásárolt-e alacsony ESG minősítésű kibocsátók pénzügyi eszközeiből. Így biztosítjuk, hogy az ESG kockázatok a portfóliókezelésbe beépítésre kerüljenek.

### **A szabályozott piacon, multilaterális vagy szervezett kereskedési rendszerben nem jegyzett eszközök**

A szabályozott piacon, multilaterális vagy szervezett kereskedési rendszerben nem jegyzett eszközök (mint például ingatlanba, infrastrukturális beruházásokba, magántőke társaságokba történő befektetések) ide nem értve a magyar és a fejlett piaci államkötvényeket, esetében kulcsfontosságú kritériumokat azonosítottunk 13 érzékeny ágazat számára: emberi jogok, fegyver és hadiipar, mezőgazdaság (beleértve a halászatot és az erdészetet is), állatvédelem, állatkísérletek, klinikai vizsgálatok, vízenergia, bányászat, olaj és gáz, nukleáris energia, infrastruktúra, szexipar, fogadások és szerencsejáték. A főbb kockázatok nemzetközi szabványok és neves, nem kormányzati szervezetekkel folytatott párbeszéd alapján kerültek meghatározásra. Abban az esetben, ha ezen ágazatokba kívánunk befektetni, először meg kell bizonyosodnunk arról, hogy nem állnak fenn fenntarthatósági kockázatok ezen kulcsfontosságú kritériumok alapján. A kockázatok értékelését az Allianz ESG szakértői végzik el.

- b) Közzététel az EU fenntartható finanszírozásról szóló rendelet (SFDR) 8. cikke alapján

Az Európai Kötvény eszközalap (EKA), az Aktív Menedzselte Kiegészítő eszközalap (AKA) és az Aktív Menedzselte Hozamkereső eszközalap (AHA) által előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzők az alábbiak:

2011. augusztusában az Allianz aláírta az ENSZ Felelős Befektetési Elveit (Principles for Responsible Investing - PRI; [www.unpri.org](http://www.unpri.org)). A PRI egy befektetői kezdeményezés, amely az Egyesült Nemzetek Környezetvédelmi Programjának (UNEP FI) és az ENSZ Globális Szerződésének pénzügyi kezdeményezésével együtt hat alapvető határozott meg a felelősségteljes befektetésekre vonatkozóan. Az Allianz Csoport ezen elveket a befektetési folyamataiba beépítette, így a PRI-től megkapta a legmagasabb minősítést. Ezen túlmenően a PRI Veze-

tők Csoportjában mind „eszköz tulajdonosként (Asset Owner)” (2019), mind „éghajlati jelentés készítőjeként (Climate Reporting)” (2020) részt vesz.

2018 májusában az Allianz Csoport csatlakozott a tudományos alapú cél kezdeményezéshez (Science Based Targets initiative (rövidítve: SBTi)). Ezzel elkötelezte magát, hogy hosszú távú célokat tűz ki az eszközeihez és üzleti folyamataihoz kapcsolódó károsanyag-kibocsátás csökkentése mellett, így támogatva a párizsi klímaegyezmény célját. 2019-ben az Allianz Csoport más befektetőkkel együtt létrehozta az ENSZ által kezdeményezett „Nettó Zéró Eszköztulajdonosi Szövetséget (Net-Zero Asset Owner Alliance”-ot, AOA). Az Allianz a szövetség tagjaként elkötelezte magát amellett, hogy 2050-re nettó nullára csökkentjük befektetési portfólióink üvegházhatásúgáz-kibocsátását. Ezzel is hozzájárulunk ahhoz, hogy a globális hőmérsékletemelkedés az iparosodás előtti átlaghőmérséklet feletti 1,5 °C mértékre korlátozódjon. E cél eléréséhez az első mérföldkő 2025-re, hogy a részvény és vállalati kötvény befektetésekhez kapcsolódó üvegházhatást okozó gázok kibocsátásának mértéke 25%-kal csökkenjen 2019-hez képest. Ezen túlmenően, az ingatlan befektetések 2025-re a 1,5°C-os forgatókönyvvel összhangba kerülnek.

- I) Információ arról, hogy az említett jellemzők hogyan valósulnak meg;

Befektetési döntéseink meghozatala során figyelembe vesszük, hogy a kibocsátó vállalatok hogyan kezelik a környezeti kérdéseket. Az ESG irányelveinket alkalmazzuk, különös tekintettel többek között a széndioxid kibocsátásra, a súlyozott átlagos széndioxid intenzitásra, a megújuló, tiszta energia előállítás előmozdításra.

A fentiekben túlmenően az Allianz SE szükség esetén célzott párbeszédet kezdeményez bizonyos vállalatokkal (szerepvállalási folyamat). Az Allianz Csoport célja az érdemi gazdasági változás elérése és a vállalatok átalakulásának támogatása. Abban az esetben, ha az ESG-vel kapcsolatos jelen vállalásunk nem jár eredménnyel, akkor bizonyos kibocsátóktól megválunk.

A befektetési eszközök köréből kizártak az alábbi ágazatok és társaságok:

- 1) a fegyvergyártó vagy fegyvereket előállító vagy az előbbiekhöz köthető vállalatok<sup>1</sup>,
- 2) a szénelapú üzleti modellt alkalmazó vállalatok<sup>2</sup>,
- 3) olyan országok által kibocsátott kötvények, ahol az emberi jogok súlyosan sérülnek, és az ESG kritériumrendszer teljesülésével kapcsolatban jelentős aggályok merülnek fel,
- 4) azok a kibocsátók, akiknek magas az ESG kockázata, és amelyeknél a fent részletezett vállalás folyamata nem volt sikeres.

<sup>1</sup> A következő nemzetközi egyezmények hatálya alá tartozó fegyverek: Ottawai Egyezmény (gyalogosági aknák); Egyezmény a kazettás lőszerrekről (kazettás lőszer / bombák); Biológiai és Toxinfegyverek Egyezmény (biológiai fegyverek); s vegyifegyverekről szóló egyezmény (vegyifegyverek).

<sup>2</sup> Olyan cégek, amelyek bevételeik 30%-át (2022. december 31-én 25%-át) vagy annál többet nyernek kőszénbányászatból; Olyan vállalatok, amelyek termelt villamos energiájuk 30%-át (2022. december 31-én 25%-át) vagy annál többet termikus szénből nyerik, és / vagy több mint 0,3 gigawatt (GW) mennyiségű termikus szén-kapacitásnövelést terveznek.



Továbbá vállaljuk, hogy 2040-ig befektetéseiket megszüntetjük olyan vállalatokban, amelyek árbevételük több mint 30%-át szénbányászatból nyerik, vagy olyan közüzemi vállalatokban, amelyek villamos energiájuk több mint 30%-át szénből biztosítják.

Másrészt, befektetéseinkkel aktívan részt veszünk a gazdaság dekarbonizálásában (az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentésében).

A fenti pontokkal kapcsolatosan további részletek a honlapunk alábbi részén találhatóak: [https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#fenntarthatosagi-kozvetetelek](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#fenntarthatosagi-kozvetetelek)

II) Információ arról, hogy az eszközalapban referencia mutató került kijelölésre, és e mutató összhangban áll-e a szóban forgó jellemzőkkel, és ha igen milyen módon:

Az eszközalapok referencia indexei:

Európai Kötvény eszközalap (EKA)

Referencia Indexek	
JPMGEMUI Index	95%
ZMAX	5%

Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap (AKA)

Referencia Indexek	
MSCI World Total Return (Net)	45%
BLOOMBERG BARCLAYS MSCI EURO AGG SRI SECTOR NEUTRAL	45%
ZMAX	10%

Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap (AHA)

Referencia Indexek	
MSCI World Total Return (Net)	67%
BLOOMBERG BARCLAYS MSCI EURO AGG SRI SECTOR NEUTRAL	23%
ZMAX	10%

Az indexek összhangban állnak az I) pontban meghatározott környezeti és társadalmi jellemzőkkel.

c) Az SFDR rendelet 11 cikke szerinti információk

Az Európai Kötvény eszközalap (EKA), az Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap (AKA) és az Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap (AHA) az SFDR rendelet 8. cikke (1) szerinti terméknek minősül, erre tekintettel Társaságunk az időszakos jelentéseiben szerepelteti,

- a pénzügyi termék esetében a környezeti vagy társadalmi jellemzők megvalósulásának mértékét;
- tekintettel arra, hogy az (EU) 2020/852 rendelet 6. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi termék, így az alábbi információkat:

A jelentős károkozás elkerülését célzó elv kizárólag a pénzügyi termék alapjául szolgáló azon befektetésekre vonatkozik, amelyek figyelembe veszik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. Az e pénzügyi termék többi részének alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A biztosító ezen információkat a – 2009/138/EK irányelv 185. cikke (6) bekezdésének megfelelően – évente, írásban, a kötelezettségvállalás szerinti tagállam hivatalos nyelvén teszi közzé.

## TÁJÉKOZTATÁS A KÖRNYEZETI SZEMPONTBÓL FENNTARTHATÓ BEFEKTETÉSEKRŐL AZ EU TAXONÓMIAI SZABÁLYOZÁSA SZERINT

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló 2020/852 rendelete (2020. június 18., továbbiakban: Taxonómiai Rendelet) keretein belül meghatározta azokat a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységeket, amelyek pozitívan járulnak hozzá az EU környezetvédelmi céljaihoz. A Taxonómiai rendelet hatálya alá tartozó vállalatok, így a biztosító is kötelesek a vonatkozó információkat közzétenni, amelyre azonban várhatóan legkorábban 2023. január 1-jén kerülhet sor.

A környezeti szempontból fenntartható befektetések taxonómiai szabályozás szerinti közzététele befektetéseinken belül azon társaságok közzétételeitől függ, amelyekbe befektetünk. Az adatok hiánya miatt jelenleg nem tudjuk a konkrét arányokat közzétenni.

A Taxonómiai rendelet meghatározza a jelentős károkozás elkerülését célzó elvet, amely szerint a taxonómiához igazodó befektetések nem sérthetik jelentősen az EU taxonómiai célkitűzéseit, és megfelelnek a konkrét uniós kritériumoknak.

A jelentős károkozás elkerülését célzó elv csak azokra a pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetésekre vonatkozik, amelyek figyelembe veszik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumait. A jelen pénzügyi termék alapjául szolgáló többi befektetés nem veszi figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat

Budapest, 2022. január 1.