

## Tájékoztató az Allianz Életprogramok befektetési politika változásáról

A **2024. október 1-jei hatállyal** változó befektetési politika az alábbi módosításokat tartalmazza:

### I. Új eszközalapok bevezetése

- FPA – Feltörekvő Piacok Részvény eszközalap,
- KLA – Klíma- és Környezetvédelem Részvény eszközalap

### II. A KTA eszközalap nevének változása

Tájékoztatjuk, hogy 2024. október 1-jétől a KTA - Környezettudatos Részvény eszközalap neve változik, az eszközalap új neve Korszerű Energiatrendek Részvény eszközalap. Az eszközalap nevének rövidítése továbbra is KTA.

### III. A befektetési politika további változásai

- az alábbi eszközalapok esetében változik az eszközallokáció a minimum, cél és maximum értékek tekintetében: PPA - Pénzpiaci Forint, MKA - Magyar Körvény, MRA – Magyar Részvény, EKA – Európai Kötvény, ERA – Európai Részvény, VRA – Világgazdasági Részvény, ORA – Közép- és Kelet-Európa Részvény, IPA – Ipari Nyersanyagok Részvény, KTA – Korszerű Energiatrendek Részvény, DMA – Demográfia Részvény, CDA - Céldátum 2025 Vegyes, CDB - Céldátum 2030 Vegyes, CDC - Céldátum 2035 Vegyes, CDD - Céldátum 2040 Vegyes, CDE - Céldátum 2045 Vegyes, CDF - Céldátum 2050 Vegyes, CDB - Céldátum 2055 Vegyes;
- az alábbi eszközalapok esetében változik az eszközallokáció a befektetési eszközök összetétele, valamint a minimum, cél és maximum értékek tekintetében: AKA – Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott, AHA – Aktív Menedzselt Hozamkereső;
- a referencia index az alábbi eszközalapoknál változik: AKA – Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott, AHA – Aktív Menedzselt Hozamkereső;
- a következő eszközalapok esetében változik a befektetési politika leírása: PPA - Pénzpiaci Forint, MRA – Magyar Részvény, KTA – Korszerű Energiatrendek Részvény, AMA – Allianz Menedzselt;
- az alábbi eszközalapoknál változik az eszközalap jellemző kockázatait táblázatban a Kamatkockázatnak való kitétség mértéke: MRA – Magyar Részvény, ERA – Európai Részvény, VRA – Világgazdasági Részvény, ORA – Közép- és Kelet-Európa Részvény, IPA – Ipari Nyersanyagok Részvény, KTA – Korszerű Energiatrendek Részvény, DMA – Demográfia Részvény;
- az alábbi eszközalap esetében módosul azon kollektív befektetési forma neve és befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni: DMA – Demográfia Részvény eszközalap ;
- az LVA – Likviditási Forint eszközalap esetében bővítésre kerülnek az eszközallokációban választható eszközök;
- az SFDR rendelet 9. cikkének megfelelő új eszközalap, a KLA – Klíma- és Környezetvédelem Részvény eszközalap bevezetésére való tekintettel

kiegészítésre került a befektetési politika az SFDR 9. cikknek megfelelő tájékoztatással.

A **2024. november 1-jei hatállyal** változó befektetési politika az alábbi módosításokat tartalmazza:

**I. Eszközalapok megszüntetése**

Az alábbi eszközalapok megszűnnek 2024. november 1-jétől kezdődően :

- PEA – Pénzpiaci Euró eszközalap
- KRA – Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalap
- BRA – BRIC Részvény eszközalap
- NIA – Nemzetközi Ingatlan eszközalap (a 2017. január 1. előtt kötött szerződésekre választható)

**II. Portfóliók megszüntetése (a 2017. január 1. előtt kötött szerződésekre választható portfólió)**

A fenti eszközalapok megszüntetésével a Választható eszközalapok és portfóliók bemutatása c. mellékletében foglalt alábbi portfóliókat is megszüntetjük:

- A KRA eszközalap megszüntetésére való tekintettel a KRA eszközalapot tartalmazó Fejlődő Világ Növekedési Portfóliót (0811).
- A BRA eszközalap megszüntetésére való tekintettel, a BRA eszközalapot tartalmazó Spektrum Portfóliót (1311).
- A NIA eszközalap megszüntetésére való tekintettel az alábbi, a NIA eszközalapot tartalmazó portfóliókat is megszüntetjük: Kiegyensúlyozott Európortfólió (0311), Megfontolt Nemzetközi Portfólió (0511), Aktív Nemzetközi Portfólió (0611), Világgazdasági Növekedési Portfólió (0911).

A megszűnő eszközalapokat tartalmazó portfóliók megszűnésével a portfóliók felbomlanak, a befektetések a portfólió eszközalapjaiban folytatódnak.

Amennyiben befektetéseit (vagy annak egy részét) a megszűnő eszközalapokban helyezte el akkor lehetősége van arra, hogy ott nyilvántartott egységeit egy másik eszközalapba váltsa át. Az átváltásra vonatkozó rendelkezésnek **2024. október 31-ig** be kell érkeznie az Allianzhoz. Szintén eddig az időpontig rendelkezhet arról, hogy a fenti eszközalapokba befizetésre kerülő díjait melyik másik eszközalapba irányítja át.

**III. A befektetési politika további változásai**

- az eszközallokációban az eszközök típusa változik az alábbi eszközalaponál: ÁGA – Állampapír (magyar) eszközalap (a 2017. január 1. előtt kötött szerződések esetén)