

ALLIANZ.HU

HOZAMMAX

ÉLET- ÉS
SZEMÉLYBIZTOSÍTÁS

Kiemelt információkat tartalmazó
dokumentum

KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

TERMÉK

A termék neve: **HozamMax (612111)**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Székhelye: 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.,
Levelezési címe: 1368 Budapest, Pf. 191
Weboldala: www.allianz.hu
Telefonszáma: +36 (1/20/30/70) 421-1-421
Felügyeletét ellátó illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank
Kelt: Budapest, 2018. július 10.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus

Egyszeri díjfizetésű, határozott tartamú életbiztosítás.

Célok

A biztosítás célja a megtakarítás és a biztosítási védelem.

Megcélzott lakossági befektető

A jövőbeli céljaik elérése érdekében, megtakarítás és biztosítási védelem elérése céljából biztosítási szerződést kötő ügyfelek. Az ügyfelek, akik tisztában vannak a biztosítás kockázataival, és azt tudásuk és tapasztalatuk alapján, az általuk választott időtávra vállalják.

Biztosítási szolgáltatások és költségek

A HozamMax szerződés keretében a biztosító szolgáltatást teljesít a biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett halála vagy balesetből eredő halála esetén, vagy abban az esetben, ha a biztosított a szerződés 10 éves tartama végén életben van.

A biztosított halála esetén a biztosító a szolgáltatási igény beérkezésének napján aktuális biztosítási összeget fizeti ki a kedvezményezettnek.

A biztosított baleseti halála esetére vonatkozó szolgáltatás a szolgáltatási igény beérkezésének napján aktuális biztosítási összeg 10%-kal növelt értéke, melyet a biztosító a kedvezményezettnek fizet meg.

Egy haláleseti biztosítási esemény kapcsán csak egyfajta haláleseti szolgáltatás (vagy haláleseti, vagy baleseti halál esetére vonatkozó) teljesíthető.

Ha a biztosított a szerződés tartama végén életben van, akkor a biztosító az aktuális biztosítási összeget fizeti ki a megjelölt kedvezményezett vagy a biztosított részére.

A termék visszavásárlására lehetőség van, a szerződés megkötését követően. A visszavásárlás esetén a visszavásárlási értéket fizeti a biztosító.

A biztosítási díj: A szerződés díját egy összegben kell megfizetni.

A baleseti halál szolgáltatásra jutó biztosítási díj hozamra gyakorolt hatása a 10 éves ajánlott tartási periódusra számolva évente 0,002%. Ezt a lenti teljes költség mutató már tartalmazza. A biztosítási díj évente az egyszeri díj 0,002%-a.

A szerződési feltételek alapján a biztosító a hozamszámítás kezdetétől számított

- első 12 hónap során havonta költségei fedezeteként az előző havi hozamjövőírással megállapított biztosítási összegnek (az első hónapban a kezdeti biztosítási összegnek) és az adott hónapra meghirdetett hozamnak a 0,13%-át vonja el.
- 13. hónaptól havonta költségei fedezeteként az előző havi hozamjövőírással megállapított biztosítási összegnek és az adott hónapra meghirdetett hozamnak a 0,04%-át vonja el.

A biztosító bármely jogcímű (biztosítási szolgáltatás, illetve visszavásárlás) teljesítés esetén az aktuális biztosítási összeg vagy visszavásárlási érték 0,3%-ának megfelelő, de maximum 6000 Ft szolgáltatási költséget von el.

A szerződés minimális egyszeri díja 1 000 000 Ft

A „Teljesítmény-forgatókönyvek” részben kerül bemutatásra – az átlagos befektetett összeg jövőbeli becsült értéke.

A biztosító nem jogosult egyoldalúan megszüntetni a szerződést. A szerződő felmondhatja a szerződést.

A szerződés automatikusan megszűnhet:

- Díjnemfizetéssel, a díjesedéesség napjára visszamenőlegesen.
- A szerződés határozott tartamának lejártával, annak napjával.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

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

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

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét.

A biztosító által a szerződési feltételekben vállalt többlethozam-visszatérítés, azaz a meghirdetett bruttó hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan. A hozamot a biztosító minimum három, maximum tizenkettő naptári hónapra hirdeti meg, legkésőbb az érintett időtartam kezdetét megelőző második napon.

A meghirdetett bruttó hozam nem lehet kevesebb 0%-nál, azaz a technikai kamatnál. Felhívjuk figyelmét, hogy a szerződés költségei 0%-os bruttó hozam mellett is levonásra kerülnek. Ha a meghirdetett bruttó hozam huzamosabb ideig 0%, akkor a költségek levonása után a befektetését részben elveszítheti.

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

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

Befektetés: 3 000 000 Ft Biztosítási díj: 5 Ft/hó		1 év	10 év	10 év (ajánlott tartási idő)
[Túlélési] forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 947 533 Ft	2 891 355 Ft	2 822 633 Ft
	Éves átlagos hozam	-1,75%	-0,74%	-0,61%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 947 533 Ft	2 891 355 Ft	2 822 633 Ft
	Éves átlagos hozam	-1,75%	-0,74%	-0,61%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	2 947 533 Ft	2 891 355 Ft	2 822 633 Ft
	Éves átlagos hozam	-1,75%	-0,74%	-0,61%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 033 914 Ft	3 514 248 Ft	3 577 298 Ft
	Éves átlagos hozam	1,13%	3,21%	1,78%
[Haláleseti] forgatókönyv				
Közlekedési baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után a túlélési forgatókönyveknél bemutatott összegben felül.	295 353 Ft	289 736 Ft	282 863 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben (ajánlott tartási idő), különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy

- az első évben 3 000 000 Ft-ot fektet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

MI TÖRTÉNIK, HA AZ ALLIANZ HUNGÁRIA ZRT. NEM TUD FIZETNI?

Befektetővédelmi rendszer vagy garancia rendszer nem fedezi a lakossági befektetőnek a biztosítási szerződéssel kapcsolatos pénzügyi veszteségét, abban az esetben sem, ha a biztosító nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségének. Ennek valószínűsége azonban a biztosító több mint 25 éves magyarországi fennállása, folyamatosan stabil pénzügyi helyzete és tőkeerős nemzetközi háttere miatt alacsony.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételre alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Teljes költség	52 467 Ft	108 645 Ft	177 367 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	1,78%	0,77%	0,64%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,11%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	0,02%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,0%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	0,51%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	Nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felültejesíti a Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET, ÉS HOGYAN JUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: 10 év

A fenti ajánlott tartási idő a hosszútávú öngondoskodás ösztönzése érdekében került meghatározásra. Lehetőség van a szerződés ajánlott tartási idő előtti megszüntetésére (felmondás). Ez esetben a biztosító a szerződési feltételekben meghatározottak szerint fizeti meg a visszavásárlási értéket. A visszavásárlási érték az aktuális biztosítási összeg 98%-a, ha a biztosítási tartam kezdetétől eltelt egész hónapok száma nem haladja meg a hatot. A visszavásárlási érték minden más esetben megegyezik az aktuális biztosítási összeggel.

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

A termékkel vagy a biztosítónak, a termékkel kapcsolatos tanácsadást nyújtó vagy azt értékesítő személynek a magatartásával kapcsolatos észrevételeit, panaszait az alábbi módokon juttathatja el.

Postai cím: 1368 Budapest, Pf. 191., E-mail cím: biztositopanasz@allianz.hu

Telefon: +36(1/20/30/70)421-1-421 Fax: 06-1-269-2080

További információk a biztosító honlapján (<https://www.allianz.hu/www/hu/panaszkezeles.html>) érhetők el.

Panaszát panaszbejelentő lapon, vagy bármilyen formátumban megadhatja.

Amennyiben Ön természetes személy (fogyasztó) és társaságunk a panaszát elutasítja, vagy nem kap választ, az alábbi jogorvoslati lehetőségeket veheti igénybe:

- Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjánál fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet; amelynek levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Pf. 777.; telefonszáma: 06-80-203-776; e-mail címe: ugyfelszolgalat@mnb.hu vagy
- a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti, melynek levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank, 1525 Budapest BKKP Pf. 172.; telefonszáma: 06-80-203-776 és 06-1-489-9700; e-mail címe: ugyfelszolgalat@mnb.hu, vagy
- jogvita esetén bírósághoz fordulhat.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A biztosító a szerződés megkötését megelőzően a jelen Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum átadása mellett Szerződési feltételeket és Ügyfél-tájékoztatót és a Teljes Költség Mutatóról szóló ügyfél-tájékoztatót adja át a hatályos biztosítási tevékenységről szóló törvényben foglalt kötelezettségek alapján. A szerződési feltételek és ügyfél-tájékoztatók elérhetők a biztosító honlapján (www.allianz.hu).