

Allianz Hungária Zrt.

<szerező neve>  
<Település>  
<Utca, házszám>  
<Irányítószám>

Tárgy: Befektetési politika módosítás  
Szerződésszám: <kötvényszám>  
Szerződés típusa: Allianz Gondoskodás Program<nyomtatási terméknév>

Tisztelt Ügyfelünk!

Ezúton tájékoztatjuk néhány fontos változásról, mely az Ön Allianz Gondoskodás Programok biztosítási szerződésével kapcsolatos.

A 2019. október 1-jén hatályba lépő változás a biztosítási szerződése által nyújtott befektetési lehetőségeket és a „B” jelű Kondíciós listát érinti.

### **A befektetési politika változása**

Az Általános és Különös Szerződési Feltételek 2. számú melléklete, a Választható eszközalapok és portfóliók bemutatása az alábbiak szerint változik.

Módosítás az ÁGA eszközalap esetén

Az Általános Szerződési Feltételek 1. pontban meghatározott melléklete, a Választható eszközalapok bemutatása továbbá módosul az ÁGA eszközalap tekintetében az alábbiakban figyelemmel:

Az Allianz Gondoskodás Program eszközalapjai esetén célunk, hogy az eszközalapokban elhelyezett befektetés értéke hosszú távon növekedjen. A piaci környezet változása következtében az Árfolyamgarantált Állampapír (ÁGA) eszközalap esetében a jelenlegi befektetési politikában foglaltak a jövőben már nem valósíthatók meg, ezért szükségessé vált a befektetési politika módosítása.

A cél továbbra is az, hogy az ÁGA eszközalap esetében is pozitív hozamvárakozással rendelkező befektetésre legyen lehetősége ügyfeleinknek. Ennek érdekében az eszközalap változatlanul alacsony kockázatú befektetési lehetőséget kínál és legalább a befektetett pénzeszközök nominális értékének megőrzését tűzi ki célként azon az időtávon, amelyen a pénzeszközök a kockázati szintnek megfelelő instrumentumokba befektetésre kerülnek.

Az eszközalaphoz a továbbiakban azonban nem kapcsolódik a befektetési politikában foglalt árfolyamgarancia, ezért az eszközalap neve Állampapír eszközalapra változik (röviden továbbra is ÁGA).

Allianz Hungária Zrt.

Módosítás a NIA eszközalap esetén

Az Általános Szerződési Feltételek 1. pontban meghatározott melléklete, a Választható eszközalapok bemutatása továbbá módosul a NIA eszközalap tekintetében az alábbiakban figyelemmel:

A Nemzetközi Ingatlan eszközalap (NIA) esetében cél, hogy ingatlanpiaci befektetésekkel hosszú távon tőkenövekedés elérésére adjunk lehetőséget ügyfeleinknek. Tekintettel arra, hogy megváltoztak, illetve megszűntek azok a befektetési lehetőségek, amelybe az eszközalap kezelője elhelyezheti az eszközalap tőkét, az eszközalap céljának megfelelően szükséges a mögöttes eszközöknek, a befektetés megosztásának (eszközallokáció) és a referencia indexeknek a módosítása. Azáltal, hogy a továbbiakban Európán kívül is lehetőség nyílik befektetésekre, nő az eszközalap diverzifikációja. Az eszközalap várható hozama és kockázata azonban nem változik.

Az ÁGA és a NIA eszközalap módosult befektetési politikáját a biztosító honlapján megtalálja

Eszközalapok kockázati szintjeinek átminősítése a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum besorolási szintjei szerint történt.

Az Allianz Gondoskodás Programok további eszközalapjainak befektetési politikája 2019. október 1-jétől szintén módosul. Az eszközalapok kockázati szintjeit a jogszabály által előírt Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban szereplő kockázati besoroláshoz igazítjuk. Ennek megfelelően a várható hozamszintek is változnak. A besorolások átminősítése nem eredményezi az egyes eszközalapok kockázati szintjének változását. A kockázati besorolás változásáról a befektetési politika „Általános tudnivalók” című bevezető részében olvashat részletes tájékoztatást.

A befektetési politika további változásai

- egyes eszközalapok befektetési eszközei, referencia indexei, az indexek súlya, valamint az eszközallokáció minimum, cél és maximum értékei változnak, ennek keretében.
  - az Oroszország és Kelet-Európa Részvény (ORA) eszközalapnál, a Környezettudatos Részvény eszközalapnál (KTA), Demográfia Részvény (DMA) eszközalapnál, a BRIC Részvény (BRA) eszközalapnál új referencia indexeket vezetünk be és változnak az indexek súlyszámai
  - a KTA eszközalapnál továbbá módosul a befektetések köre is,
- az Allianz Menedzselt (AMA) eszközalap leírása kiegészítésre kerül azzal, hogy a vagyonkezelő az eszközalap javára/terhére származtatott ügyletet kizárólag a kockázatok csökkentése, vagy az eszközök hatékony kezelése céljából köthet,
- több eszközalap esetében kiegészítésre kerül az eszközalap kezelője által végrehajtható ügyletek köre a deviza eladás/vétel tranzakcióval,

A módosított befektetési politikákat és a befektetési politika változásáról szóló tájékoztatást a biztosító honlapján az alábbi elérhetőségen tekintheti meg:

<https://www.allianz.hu/hu/lakossagi-biztositasok/életbiztositasok.html/>

Tájékoztatjuk, hogy Ön szerződként bármikor ingyenesen rendelkezhet eseti díjból képzett egységeinek az eszközalapok közötti átváltásáról. Így amennyiben az eszközalap megváltozott befektetési politikája nem igazodik az Ön kockázatvállaló képességéhez és befektetési terveihez, javasoljuk, hogy fontolja meg meglévő befektetési egységei átváltását.

Allianz Hungária Zrt.

Az átváltásról a következő elérhetőségeken tud rendelkezni:

- Ügyfélportál oldalunkon, amennyiben rendelkezik Ügyfélportál szerződéssel a [www.allianz.hu](http://www.allianz.hu) címen
- telefonos ügyfélszolgálatunkon a +36 (1/20/30/70) 421-1-421-es telefonszámon
- postán vagy faxon a honlapunkon ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)) megtalálható nyomtatványok – a Befektetési stratégia meghatározására, vagy az Átváltásra vonatkozó rendelkező nyilatkozat – kitöltésével és elküldésével (Postacím: 8210 Veszprém Pf.: 1163., faxeszám: 06-1-488-1000)

## A „B” jelű Kondíciós lista módosítása

Az Általános és Különös Szerződési Feltételek 1. számú mellékletében található „B” jelű Kondíciós Lista 2019. október 1-jei hatállyal az alábbiak szerint módosul (a változás vastag betűvel):

---

1.1. A díjak fogadására szolgáló bankszámla száma:	OTP Bank Nyrt.:11794008-21349434-00000000
	<b>2019. október 1. előtt kötött szerződések esetén a díj fogadására ezen számla is alkalmazott:</b>
	Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.(2018. április 16. előtti elnevezése FHB Bank Zrt.): 18100002-00001191-21010103

---

Ha levelünkkel kapcsolatban bármilyen kérdése van, kérjük, jelezze a honlapunk <https://www.allianz.hu/hu/kapcsolat/> oldalán szereplő elérhetőségeken, vagy forduljon telefonos ügyfélszolgálatunkhoz, ahol munkatársaink munkanapokon 8.00 és 18.00 óra - csütörtökön 8.00 és 20.00 óra – között készséggel állnak rendelkezésére. Telefonszám: +36 (1/20/30/70) 421-1-421.

Bízunk abban, hogy a jövőben is gondoskodhatunk az Ön biztonságáról.

Budapest, 2019. július ....

Tisztelettel:

Láng Ildikó  
divízióvezető

Csépai Orsolya  
igazgató