

Allianz Életprogramok

Akcio időtartama: Folyamatos értékesítés

A termék jellemzőinek rövid összefoglalása (érvanyag):

Az Életprogram, mint befektetés

- **Befektetések széles választéka:** 9 eszközalap, 9 portfólió
- Lehetőség **euró alapú** befektetések megvalósítására
- Hazai és európai részvényeken túl akár **kínai** vagy **oros** részvényekbe is befektethet az ügyfél
- A befektetések **összetételének rugalmas módosítása** (ingyenes)
- Bármikor **eseti díj** helyezhető el a szerződésen
- **Alacsony költségek** alkalmazása

Az Életprogram, mint biztosítás

- **Egy szerződés keretein belül** gondoskodhat az ügyfél befektetéseiről és saját, illetve családja biztosítási védelméről.
- **Akár a teljes család biztosítási védelemben részesíthető** (10 főig)
- **Több biztosított esetén vonzó kedvezményrendszer**
- A védelem **szintje** a tartam alatt **rugalmasan alakítható** (új biztosított jelölése, további biztosítási fedezetek bevonása, biztosítási összegek emelése...)

Allianz Életprogramok termékváltozatai:

- **Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram**
A kik egy **meglévő tőkét** kívánnak **rövid-, közép- vagy hosszú távon elhelyezni.**
- **Allianz Bónusz Életprogram**
A kik **rendszeres megtakarítással** szeretnének **hosszú távon** egy nagyobb tőkét felépíteni. **(10 év felett)**
- **Allianz Életprogram**
A kik **rendszeres megtakarítással** szeretnének **közép- vagy hosszú távon** egy nagyobb tőkét felépíteni **(5 év felett)**

Választható eszközalapok mindhárom termékváltozatnál:

- Árfolyamgarantált Állampapír
- Magyar Kötvény
- Magyar Részvény
- Európai Kötvény
- Európai Részvény
- Nemzetközi Ingatlan
- Világgazdasági Részvény
- Oroszország és Kelet-Európa Részvény
- Kína és Távol-Kelet Részvény

A fenti eszközalapokból **9 előre összeállított portfóliót is kínálunk.**

Választható biztosítási védelem elemei:

- Bármely okból bekövetkező halál
- Baleseti halál
- Baleseti rokkantság
- TB I-II rokkantság
- Kritikus betegségek
- Műtéti térítés

A fenti elemekből **6 előre összeállított biztosítási csomagot is kínálunk.**

Általános

[Általános információ](#)

Röviden

[A szerződés szereplői](#)

[Biztosítási esemény, szolgáltatás](#)

[Tartam, évforduló, kockázatviselés](#)

[A szerződés díja](#)

[Rögzített index](#)

[Eszközalapok közötti módosítások](#)

[Költségek](#)

[Pénzkivonás](#)

[Visszavásárlás](#)

[Díjszüneteltetés, díjmentesítés](#)

[Hűségbónusz rendszer](#)

[Az eszközalapok bemutatása](#)

[A portfóliók bemutatása](#)

[Hogyan lehet kiegészítő biztosítási védelmet tenni a szerződésbe?](#)

[Mekötések a biztosítási védelem szintjére vonatkozóan](#)

[Kedvezmények](#)

[Biztosítási fedezetek bemutatása](#)

[Biztosítási csomagok bemutatása](#)

[Értékkövetés – Kiegészítő biztosítások](#)

Szerződési feltételek

[Általános szerződési feltételek](#)

[Bónusz Életprogram Különös szerződési feltétele](#)

[Allianz Életprogram Különös szerződési feltétele](#)

[Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Különös szerződési feltétele](#)

Szerződési feltételek (kiegészítő biztosítások)

[Általános feltételek](#)

[Különös feltételek](#)

[Biztosítási fedezetek és csomagok költségei](#)

Nyomtatványok

„A” jelű Kondíciós Listák

[Allianz Életprogram](#)

[Allianz Bónusz Életprogram](#)

[Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram](#)

„B” jelű Kondíciós Listák

[Allianz Életprogram](#)

[Allianz Bónusz Életprogram](#)

[Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram](#)

2. számú melléklet (eszközalapok, portfóliók bemutatása)

Kommunikáció

[Kapcsolódó honlap](#)

Hogyan alakítható menet közben az Életprogram? (rugalmasság)	Kapcsolódó szolgáltatások
<u>Befektetési oldalon:</u>	Befektetési információk
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Eseti díjak elhelyezésének lehetősége 	Aktuális befektetési jelentés (negyedéves)
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Eszközalapok közötti átcsoportosítás 	Aktuális rövidített jelentés (negyedéves)
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Eszközalapok arányának rendszeres rögzítése 	Aktuális 2 hetes elemzés
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Pénzkivonás (egyösszegű, folyamatos) 	Internetes hozam kalkulátor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Visszavásárlás 	Életpálya-tervező (ld. jobboldalon)
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Díjszüneteltetés (csak a folyamatos díjas változatoknál) 	Érvanyag
<u>Biztosítási oldalon:</u>	Érvanyag
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Új biztosítottak felvétele a szerződésbe (bármikor) 	Kapcsolódó anyagok
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Meglévő biztosított visszavonása (bármikor) 	Prezentáció
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Biztosítási fedezetek felvétele, visszavonása (bármikor) 	Oktatási anyag
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Biztosítási összegek emelése, csökkentése (bármikor) 	Utasítás

[Vissza a főoldalra](#)

A szerződés szereplői

Szerződő:

- **Természetes és jogi személy** (cég) is lehet
- **Szerződőcsere:** a természetes személy szerződő halála esetén, illetve cég szerződő jogutód nélküli megszűnése esetén a szerződői jogok átszállnak a főbiztosítottra.

Főbiztosított:

- **Csak természetes személy** lehet.
- **A belépési korra** vonatkozóan **nincs megkötés.**
- **Az Életprogram „alapszerződés” két biztosítási eseménye** (bármely okú halál, közlekedési baleseti halál) **rá vonatkozik.**

Kedvezményezett:

- A biztosítási esemény bekövetkeztekor **a szolgáltatásra jogosult.**
- **Természetes és jogi személy** is lehet.
- Mivel az Életprogram határozatlan tartamú, így lejáratil kedvezményezett nem jelölhető, **csak haláleseti kedvezményezett.**

[Vissza a főoldalra](#)

Biztosítási esemény, biztosítási szolgáltatás

Biztosítási esemény:

Az Életprogram „alapszerződés” esetén **a főbiztosítottra vonatkozóan kétféle biztosítási eseményt különböztetünk meg**, melyek a következők:

- **Bármely okból bekövetkező halál**
- **Közlekedési baleseti halál**

Biztosítási szolgáltatás:

- Bármely okú halál esetén
A halál bejelentésének napját követő árfolyamon számítva kerül kifizetésre az egységszámla értéke a megjelölt kedvezményezett számára.
- Közlekedési baleseti halál esetén
A fenti szolgáltatáson túl a kedvezményezett megkapja az érvényben lévő „B” jelű Kondíciós lista 3.1. pontjában szereplő biztosítási összeget is. (Jelenleg: 3 000 000 Ft)

[Vissza a főoldalra](#)

Tartam, évforduló, kockázatviselés

Tartam:

Az Életprogram szerződés **határozatlan tartamú, a főbiztosított halálának a biztosítóhoz történő bejelentése hónapjának végéig tart.**

Évforduló:

Minden évben az a nap, amikor a szerződés tartama eredetileg megkezdődött.
(= az ajánlat aláírását követő hónap első napja)

Kockázatviselés kezdete:

Az ajánlat aláírását követő nap 0 órája.

[Vissza a főoldalra](#)

A szerződés díja

Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram:

Kétféle díj létezik:

- **egyszeri díj**
- **eseti díj**

Fontos szabályok a díjra vonatkozóan:

- Az **egyszeri díj minimumát** az „A” jelű Kondíciós lista 1.1. pontja szabályozza. **(Jelenleg: 200 000 Ft)**
- Az egyszeri díj **kizárólag banki átutalás útján fizethető meg.**
- Az egyszeri díj vonatkozásában a szerződő és biztosító halasztott díjfizetésben állapodik meg. **A halasztott díjat legkésőbb a tartam kezdetétől számított 30 napig kell megfizetni.**
- **Eseti díj bármikor, összeghatártól függetlenül elhelyezhető a szerződésen.**

Allianz Életprogram, Allianz Bónusz Életprogram:

Kétféle díj létezik:

- **rendszeres díj**
- **eseti díj**

Rendszeres díj:

- **Havi, negyedéves, féléves, éves** gyakorisággal fizethető. (pótdíjat nem alkalmazunk!)
- **A választott megtakarítási időszak tartama alatt fizetendő.** (az első megtakarítási időszak hosszát a szerződő az ajánlaton jelöli meg – **Allianz Életprogram esetén minimum 5 év, Allianz Bónusz Életprogram esetén minimum 10 év**)
- Az első rendszeres díjat az ajánlattételkor kell megfizetni.
- Az első díj tekintetében a felek **halasztásban állapodhatnak meg. Ennek feltétele: legalább 20 000 Ft/gyakoriság és banki díjlehívásos fizetési mód!**
- A szerződő a tartam alatt **változtathatja a díjfizetési gyakoriságot. (Fontos!** A szerződő csak olyan díjfizetési gyakoriságot választhat, ahol valamely következőkben esedékes díj az évfordulóra esik!)

Eseti díj:

- Eseti díjat a szerződő **bármikor elhelyezhet szerződésén.**
- Az eseti díj **minimumára** vonatkozóan a következő a **szabály:**
A befizetett összegnek el kell érni a gyakoriság szerinti díj 110%-a, illetve az éves díj 50%-a közül a nagyobb értéket.

Fontos!

A fenti minősítés előtt a befizetett összegből levonásra kerül az esetleges rendszeres díj elmaradás. Ha ennek levonása után a befizetett összeg megfelel a minimum szabálynak, akkor eseti befizetésként kerül elhelyezésre, ha nem, akkor a rendszeres díj túlfizetéseként.

[Vissza a főoldalra](#)

Rögzített index

Az Életprogram díjának (csak a rendszeres díjas szerződések esetén) az árszínvonal emelkedése miatt évente egy alkalommal végrehajtott emelése.

Rögzített index:

- A szerződő **az ajánlatban meghatározza a rögzített index mértékét**, mely mértékkal a díja évente (az évfordulótól) emelkedik.
- **A rögzített index minimuma:** A választott indexnek el kell érnie a „B” jelű Kondíciós lista 1.3. pontjában foglalt mértéket. **(Jelenleg: 3%)**
- Az évfordulót megelőző 60 nap kivételével **a szerződő bármikor növelheti a rögzített indexet. Az index csökkentésére csak 3 év után van lehetőség.**

Évfordulóra a biztosító felajánlja a szerződőnek azt a lehetőséget, hogy díját a rögzített index mértékétől nagyobb mértékben növelje. (indexlevél)

A szerződő az évfordulót megelőző 15. napig írásban értesítheti a biztosítót az általa választott indexmértékről. Ha ezt nem teszi meg, akkor a díja a rögzített indexnek megfelelő mértékben fog emelkedni.

[Vissza a főoldalra](#)

Eszközalapok közötti módosítások

Átváltás:

Az átváltás lényege, hogy az ügyfél **meglévő befektetési egységeit** egyik eszközalapból a másikba **csoportosítja át**.

- Átváltás **bármikor** lehetséges.
- **Költsége: 0 Ft.**
- **Milyen árfolyamon?** – Az átváltásra vonatkozó **nyilatkozat beérkezését követő napi árfolyamon** kerülnek áthelyezésre a befektetési egységek.
- Lebonnyolítása
 - Papír alapú rendelkező nyilatkozat** (faxon vagy postai úton továbbítva)
 - Netpartner, Telepartner** – ha rendelkezik ilyen szerződéssel az ügyfél

Átirányítás (csak rendszeres díjas szerződéseknel):

Az átirányítás lényege, hogy a szerződő kéri, hogy a **jövőben fizetendő rendszeres díjai más eszközalapokban kerüljenek elhelyezésre. (Fontos! A meglévő egységek maradnak az adott eszközalapokban!)**

- **Bármikor** kérhető.
- **A következő díjfizetési gyakoriságtól kezdődően** már az új eszközalapokban kerül elhelyezésre a befizetett rendszeres díj.

Az eszközalapok arányának rendszeres rögzítése:

A rögzítés lényege, hogy **a szerződő kérésére a biztosító rögzíti az egyes eszközalapokban lévő befektetések egymáshoz viszonyított értékét.**

- **Már az ajánlaton bejelölhető.**
- **A tartam alatt nyilatkozatban kérhető.**
- Lehet, **havi, negyedéves, féléves, vagy éves** rögzítést kérni.
- **Költsége: 0 Ft.**

[Vissza a főoldalra](#)

Költségek

A költségek aktuális mértékét minden esetben az érvényben lévő, adott termékváltozatra vonatkozó „A” és „B” jelű Kondíciós listák tartalmazzák.

A költségek aktuális mértéke jelenleg, termékváltozatonként:

Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram

Kezdeti költség: 3 000 Ft + az egyszeri díj 3%-a

Folyamatos költségek:

- **Fenntartási költség: 170 Ft/hó**
- **Alapkezelési költség: 0,89%/év**

Ügyfélrendelkezésből adódó költségek:

- **Egyösszegű pénzkivonás költsége:** biztosítási évenként az első ingyenes, minden további a kivont összeg 0,2%-a (min. 250 Ft, max. 1 750 Ft)
- **Folyamatos pénzkivonás költsége:** a kivont összeg 0,2%-a (min. 250 Ft, max. 1 250 Ft)
- **Átváltás: 0 Ft**
- **Eszközalapok arányának rendszeres rögzítése: 0 Ft**
- **Eseti díj elhelyezésének költsége:**
Ha 1 éven túl bent hagyja a pénzt az ügyfél, akkor 100%-on kiveheti.
Ha 1 éven belül kiveszi az ügyfél a pénzt, akkor 99%-on veheti ki.

Allianz Életprogram, Allianz Bónusz Életprogram

Kezdeti költség - Hűségartalék

Az Allianz Életprogram esetén kezdeti költséget alkalmazunk, melynek mértéke az első éves díj 25%-a, maximum 100 000 Ft. (az első 12 hónapban, havonta egyenlő mértékben kerül levonásra!)

Az Allianz Bónusz Életprogram esetén nincs kezdeti költség.

Helyette Hűségartalék képzés

- Az első éves díj 75%-a, maximum 300 000 Ft kerül a tartalékba.
- Az első 18 hónapban, havonta egyenlő mértékben kerül megképzésre a hűségartalék.
- A 2. évtől átváltjuk a hűségartalékot hűségbónuszokra.
- Az 5. évtől kezdődően a hűségartalék annyi %-a kerül jóváírásra az egységszámlán – hűségbónuszok formájában – ahányadik évben a szerződés tart. (5. év – 5%)

Folyamatos költségek (mindkét termékváltozatnál)

- **Fenntartási költség: 470 Ft/hó**
- **Alapkezelési költség: 0,89%/év**
- **Csekk-költség: 110 Ft/díjfizetési gyakoriság**

Ügyfélrendelkezésből adódó költségek (mindkét termékváltozatnál)

- **Egyösszegű pénzkivonás költsége:** biztosítási évenként az első ingyenes, minden további a kivont összeg **0,2%-a** (min. 250 Ft, max. 1 750 Ft)
- **Folyamatos pénzkivonás költsége:** a kivont összeg **0,2%-a** (min. 250 Ft, max. 1 250 Ft)
- **Átváltás: 0 Ft**
- **Eszközalapok arányának rendszeres rögzítése: 0 Ft**
- **Eseti díj elhelyezésének költsége:**
Ha **1 éven túl** bent hagyja a pénzt az ügyfél, akkor **100%-on** kiveheti.
Ha **1 éven belül** kiveszi az ügyfél a pénzt, akkor **99%-on** veheti ki.

[Vissza a főoldalra](#)

Pénzkivonás

Pénzkivonást lehet kérni

- a **rendszeres díjból képzett egységekből**, illetve
- az **eseti díjakból képzett egységekből**.

Ezen túl a pénzkivonás lehet (mind a rendszeres, mind az eseti egységekből)

- **folyamatos**: meghatározott időközönként, egy meghatározott összeg átutalását kéri az ügyfél. (pl. havonta 15 000 Ft). Folyamatos pénzkivonást csak banki átutalás útján lehet kérni!
- **egyösszegű**: egy meghatározott összeg kivonását kéri az ügyfél

Pénzkivonás a rendszeres díjból képzett egységek terhére:

- **Alaphelyzetben 3 év után kérhető.**
- **Kivétel:** ha a szerződő a 3 év eltelte előtt **TB I,II, vagy III**, szintű rokkanttá válik, vagy **csoportos létszámleépítésből** adódóan elveszíti a munkáját, akkor 3 év előtt is kérhető pénzkivonás.
- A visszavásárlási érték **100%**.
- **A pénzkivonás minimuma:**
Folyamatos pénzkivonás esetén: **15 000 Ft/gyakoriság.**
Egyösszegű pénzkivonás esetén: **50 000 Ft**
- **A pénzkivonás maximuma:**
A rendszeres díjakból képzett **egységek 95%-a.**

Pénzkivonás az eseti díjakból képzett egységek terhére:

- **Bármikor** kérhető.
- A **visszavásárlási érték** egy éven belül elhelyezett eseti díjak esetén **99%**, egy éven túl elhelyezett eseti díjak esetén **100%**.
- A pénzkivonás minimuma megegyezik a fent leírtakkal, maximuma pedig nincs.

[Vissza a főoldalra](#)

Visszavásárlás

Az Életprogram esetén a visszavásárlás azt jelenti, hogy a szerződő mind a rendszeres díjakból képzett egységeit, mind az eseti díjaiból képzett egységeit visszavásárolja.

- **Visszavásárlásra bármikor lehetőség van, de az első 3 évben a rendszeres díjakból képzett egységek visszavásárlási értéke 0 Ft. Kivétel:** ha a szerződő a 3 év eltelte előtt **TB I,II, vagy III**, szintű rokkanttá válik, vagy **csoportos létszámleépítés**ből adódóan elveszíti a munkáját, akkor 3 év előtt is 100% a visszavásárlási érték.
- Az **eseti** díjakból képzett egységek **visszavásárlási értéke 99%** ha az eseti díj elhelyezése 1 éven belül történt, és **100%** ha 1 éven túl történt.

Visszavásárlás esetén a szerződés a visszavásárlás esedékességének hónapjával megszűnik.

[Vissza a főoldalra](#)

Díjszüneteltetés, díjmentesítés

Díjszüneteltetés:

Díjszüneteltetésre csak a rendszeres díjas szerződéseknél, tehát az Allianz Életprogramnál és az Allianz Bónusz Életprogramnál van lehetőség.

A díjszüneteltetés történhet

- a **szerződő kérésére**, vagy
- **díjnemfizetés következményeként.** (automatikus díjszüneteltetés)

A szerződő kérése esetén:

A szerződő alaphelyzetben 3 év után kérheti a rendszeres díjfizetés szüneteltetését.

Kivétel: ha a szerződő a 3 év eltelte előtt **TB I,II, vagy III**, szintű rokkanttá válik, vagy **csoportos létszámleépítés**ből adódóan elveszíti a munkáját, ekkor 3 év előtt is kérhet díjszüneteltetést.

A díjszüneteltetés **minimum egy díjfizetési gyakoriságra, maximum 1 évre kérhető.** A be nem fizetett díjakat nem kell pótolni!

Díjnemfizetés következményeként (automatikus díjszüneteltetés):

Ha 3 év után a díjjal nem fedezett időszak hossza meghaladja a 3 hónapot, akkor a szerződés automatikusan díjszüneteltetetté válik.

A szerződés a díjszüneteltetés kezdetét követő **1 év múlva válik ismét díjkötelessé.**

Mindkét esetben lehetősége van arra a szerződőnek, hogy írásban kérje a díjfizetés visszaállítását.

Díjmentesítés:

A fennálló megtakarítási időszak vége előtt 30 nappal a szerződő kérheti, hogy szerződése további rendszeres díjak megfizetése nélkül maradjon érvényben.

A szerződő írásbeli nyilatkozatával lehetőség van a rendszeres díjfizetés újraindítására.

[Vissza a főoldalra](#)

Hűségbónusz rendszer

Az Allianz Bónusz Életprogram esetén nem alkalmazunk kezdeti költséget. Helyette ún. hűségartalékot képzünk, melyet meghatározott feltételek teljesülése esetén folyamatosan jóváírunk az ügyfél szerződésén.

A hűségartalék és hűségbónusz rendszer lényege:

- Az **első éves díj 75%-a**, maximum 300 000 Ft kerül a hűségartalékba.
- **Az első 18 hónapban, havonta egyenlő mértékben** kerül megképzésre a hűségartalék.
- **A 2. évtől átváltjuk a hűségartalékot hűségbónuszokra.**
- **Az 5. évtől kezdődően a hűségartalék annyi %-a kerül jóváírásra az egységszámlán – hűségbónuszok formájában – ahányadik évben a szerződés tart. (5. év – 5%)**
- A hűségbónuszok jóváírásának nincs határa, tehát ameddig a szerződés érvényben van, a jóváírások folytatódnak. Számítások szerint a 12-13 évben a szerződő visszakapja a megképzett hűségartalék 100%-át, a 20. évben pedig már a 200%-át.
- A hűségartalék, majd később a hűségbónuszok értéke naponta, az Árfolyamgarantált Állampapír eszközalap hozamának megfelelően nő.

A hűségartalék, illetve hűségbónuszok értéke csökkenhet is a következő esetekben:

- Pénzkivonás a rendszeres díjból képzett egységek terhére.
- A megtakarítási időszak csökkentése.
- Díjszüneteltetés.
- A rendszeres díj csökkentése.

Visszavásárlás és díjmentesítés esetén a hűségbónuszok törlődnek.

[Vissza a főoldalra](#)

Az eszközalapok bemutatása

Árfolyamgarantált Állampapír eszközalap

Az eszközalap célja, hogy gyakorlatilag kockázatmentes befektetési lehetőséget kínálva, a bankbetét, és a rövid lejáratú állampapír hozamát meghaladó megtérülést érjen el. Az eszközalapban elsősorban 1 évnél rövidebb tartamú, diszkont kincstárjegyek találhatók.

Az árfolyamgarancia lényege, hogy garantáljuk, hogy az eszközalap árfolyama – év közbeni esetleges ingadozások ellenére – bármely év elején, nem lehet alacsonyabb az egy évvel korábbi, év eleji értéknél.

Magyar Kötvény eszközalap

Az eszközalap elsődlegesen a Magyar Állam által kibocsátott és garantált államkötvényekbe fektet. Ezekon túl az eszközalapba bekerülhet néhány, különösen jó minőségű magyar vállalat vagy nemzetközi vállalat magyarországi leányvállalatának kötvénye.

A Magyar Kötvény eszközalap hosszú távon biztonságos befektetésnek számít. A hozam tekintetében az alapvető elvárás, hogy az meghaladja a közvetlen állampapír-befektetések hozamát.

Magyar Részvény eszközalap

Az eszközalap elsősorban a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett, nagy likviditású és jó növekedési kilátásokkal rendelkező részvényekbe fektet.

Az eszközalap célja, hogy rövidtávon az irányadó tőzsdeindex (BUX) hozamánál, közép- és hosszú távon pedig a kötvény eszközalap hozamánál magasabb megtérülést érjen el.

Az eszközalap rövid- és középtávon kockázatos befektetésnek minősül, hosszú távon viszont a konzervatív befektetéseknél nagyobb megtérülést biztosít.

Európai Kötvény eszközalap

Az eszközalap elsősorban az eurózónához tartozó országok, euróban kibocsátott állampapírjaiba fektet. Ezen túlmenően, maximum a befektetések 30%-áig bekerülhet az eszközalapba, az eurózóna országaiban lévő vállalatok kötvénye, jelzáloglevele, illetve nem eurózónához tartozó ország államkötvénye is.

Az Európai Kötvény eszközalap közép- és hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetésnek számít.

Európai Részvény eszközalap

Az eszközalap az eurózóna tőzsdéin jegyzett, nagy likviditású, jó növekedési kilátásokkal rendelkező vállalatok részvényeibe fektet. Az eszközalapba a kockázatok csökkentése érdekében, átmeneti jelleggel, az eurózóna országainak államkötvényei és vállalati kötvényei is szerepelnek.

Az eszközalap rövidtávon kockázatos befektetésnek minősül, hosszú távon azonban a konzervatív befektetések hozamát meghaladó hozamra számíthatnak az ügyfelek.

Nemzetközi Ingatlan eszközalap

Az eszközalap elsősorban az eurózóna gazdasági központjaiban valósít meg ingatlan befektetéseket, amelyek megtérülését és hozamát hosszú távú – üzleti jellegű – bérbeadásokkal biztosítja. Ezen kívül az eszközalap ingatlan-hasznosító társaságokban való részesedés szerzést, illetve eurózónán kívüli ingatlan befektetéseket is megvalósíthat.

A Nemzetközi Ingatlan eszközalap közepes kockázatú befektetésnek minősül.

Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalap

Az eszközalap legnagyobb súllyal a legjobb növekedési kilátásokkal rendelkező kínai vállalatok részvényeibe fektet. Ezen túl a távol-keleti térség ún. feltörekvő országait (pl. India, Szingapúr) reprezentáló vállalatok részvényei is szerepelnek az eszközalapban.

Az eszközalap rövid- és középtávon kiemelten magas kockázatú befektetésnek számít, ám hosszú távon még a fejlett országok részvénypiacain elérhető hozamoknál is magasabb megtérülést nyújthat.

Oroszország és Kelet-Európa Részvény eszközalap

Az eszközalap elsősorban Oroszország stratégiai fontosságú vállalatainak részvényeibe, illetve közép- és kelet-európai országok mérvadó vállalatainak részvényeibe fektet.

Az eszközalap rövid- és középtávon kiemelten magas kockázatú befektetésnek számít, ám hosszú távon még a fejlett országok részvénypiacain elérhető hozamoknál is magasabb megtérülést nyújthat.

Világgazdasági Részvény eszközalap

Az eszközalap a világ legjelentősebb fejlett gazdasági térségeiben valósít meg részvénybefektetéseket (legnagyobb súllyal az USA szerepel az eszközalapban).

Az eszközalap rövidtávon magas kockázatú befektetésnek számít, de közép- és hosszú távon a kötvénybefektetések hozamát meghaladó megtérülésre számíthatnak a befektetők.

[Vissza a főoldalra](#)

A portfóliók bemutatása

A portfóliók a 9 eszközalap különböző kombinációból épülnek fel.

Eszközalapok és rövidítések:

- Árfolyamgarantált Állampapír – **ÁGA**
- Magyar Kötvény – **MKA**
- Magyar Részvény – **MRA**
- Európai Kötvény – **EKA**
- Európai Részvény – **ERA**
- Nemzetközi Ingatlan – **NIA**
- Kína és Távol-Kelet Részvény – **KRA**
- Oroszország és Kelet-Európa Részvény – **ORA**
- Világgazdasági Részvény - **VRA**

Portfóliók:

Kiegyensúlyozott Hazai: 40% MKA, 20% MRA, 40% ÁGA

Dinamikus Hazai: 40% MKA, 60% MRA

Kiegyensúlyozott Euró: 60% EKA, 20% ERA, 20% NIA

Dinamikus Euró: 40% EKA, 60% ERA

Megfontolt Nemzetközi: 30% MKA, 30% EKA, 40% NIA

Aktív Nemzetközi: 30% MRA, 30% ERA, 40% NIA

Kelet-európai Növekedési: 70% ORA, 30% MRA

Fejlődő Világ Növekedési: 70% KRA, 30% ORA

Világgazdasági Növekedési: 70% VRA, 30% NIA

[Vissza a főoldalra](#)

Hogyan lehet kiegészítő biztosítási védelmet tenni a szerződésbe?

Már az ajánlat felvételekor is lehet ilyen védelmet kialakítani, de ha ez elmarad, akkor erre **bármikor a tartam alatt is** lehetőség van. (mindhárom termékváltozatnál!)

- A biztosítási ajánlat felvételekor **magán az ajánlaton** lehet megjelölni a biztosítottakat és a biztosítási fedezeteket, vagy csomagokat.
- **A tartam alatt** az erre szolgáló rendelkező **nyilatkozat segítségével** kapcsolható kiegészítő biztosítási szerződés az alapszerződéshez.

A legfontosabb szabályok, tudnivalók:

- **A főbiztosított is kérhet kiegészítő biztosítási védelmet.** Ilyen esetben ő lesz az 1. számú kiegészítő biztosított.
- A főbiztosítotton túl **további biztosítottak is bevonhatók** a szerződésbe. (**maximum 10** biztosított lehet)
- Egy biztosítottra **vagy egy csomag, vagy a fedezetek egyéni kombinációja választható.**
- **Élet- és egészségbiztosítási fedezetek felvétele esetén egészségi nyilatkozatot** kell kitölteni (vagy adott esetben **orvosi vizsgálatra** lehet szükség).
- A kiegészítő biztosítási fedezeteknek a **költsége havonta, az egység számláról levonásra kerül.**
- **Az élet- és egészségbiztosítási fedezetek költsége évente a biztosított korának emelkedésével párhuzamosan emelkedik.**

[Vissza a főoldalra](#)

Megkötések a biztosítási védelem szintjére vonatkozóan

Az **Allianz Életprogram** és az **Allianz Bónusz Életprogram** esetén egy **meghatározott ideig** korlátozva van a kiegészítő biztosítási védelem költségének az aránya a rendszeres díjhoz képest.

Allianz Életprogram

Az első 12 hónapban a kiegészítő biztosítási fedezetek egy havi költsége nem haladhatja meg az éves díj 1/12-ed részének **50%-át**.

Allianz Bónusz Életprogram

Az első 18 hónapban a kiegészítő biztosítási fedezetek egy havi költsége nem haladhatja meg az éves díj 1/12-ed részének **25%-át**.

Az átmeneti korlátozás leteltével a biztosítási fedezetek költsége tetszőleges nagyságú lehet.

[Vissza a főoldalra](#)

Kedvezmények

Alapvetően kétféle kedvezményt nyújtunk az ügyfeleink számára:

1. Ha az ügyfél több biztosítottat is bevon a szerződésbe, akkor **a 2. és minden további biztosított kockázati költségéből 8% kedvezményt nyújtunk.**
2. Ha az egy biztosítottra eső havi kockázati költség meghaladja a **2000 Ft-ot akkor 5%, ha a 3000 Ft-ot akkor 10%** biztosítási összeg emelést alkalmazunk az adott biztosított minden biztosítási fedezetére.

[Vissza a főoldalra](#)

Biztosítási fedezetek bemutatása

Kiegészítő életbiztosítási fedezet

Biztosítási esemény:

A biztosított kockázatviselési időszakban bekövetkezett halála.

Biztosítási szolgáltatás:

A biztosított halálának bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeg kifizetése a kedvezményezett számára.

Baleseti halál biztosítási fedezet

Biztosítási esemény:

A biztosított olyan balesete, melynek következtében a biztosított – a baleset időpontjától számított 1 éven belül – meghal.

Biztosítási szolgáltatás:

A biztosítási eseménynek a kockázatvállalási időszakban történő bekövetkezése esetén, a biztosítási esemény időpontjában érvényes biztosítási összeg kerül kifizetésre.

Baleseti rokkantság biztosítási fedezet

Biztosítási esemény:

A biztosított olyan balesete melynek következtében a biztosított 10%-ot meghaladó mértékű maradandó egészségkárosodása –a baleset időpontjától számított 2 éven belül– megállapításra kerül.

Biztosítási szolgáltatás:

a) Teljes, 100%-os egészségkárosodás esetén

Az érvényes biztosítási összeg 200%-a

b) 67%-99% közötti egészségkárosodás

Az érvényes biztosítási összeg 200%-ának a károsodás mértékével arányos része.

c) 11%-66% közötti egészségkárosodás esetén

Az érvényes biztosítási összeg károsodás mértékével arányos része.

Kritikus betegségek biztosítási fedezet

Biztosítási esemény:

A legfontosabb biztosítási események a következők:

- Rosszindulatú daganat
- Szívinfarktus
- Agyi érkatasztrófa
- Szervátültetés
- Krónikus veseelégtelenség
- Szívkoszorúér műtét

- AIDS
- Teljes vakság

Biztosítási szolgáltatás:

A biztosítási esemény kockázatviselési időszakban történő bekövetkezése esetén a biztosító, az esemény bekövetkezésekor érvényes biztosítási összeget fizeti ki a biztosítottnak.

TB I-II rokkantság biztosítási fedezet

Biztosítási esemény:

A biztosított betegségből vagy balesetből eredő, TB I. vagy II. szintű rokkanttá válása. (ha ezt az OOSZI a baleset vagy betegség bekövetkezésétől számított 2 éven belül megállapítja)

Biztosítási szolgáltatás:

A biztosító a baleset vagy betegség bekövetkezése esetén a bekövetkezés időpontjában érvényes biztosítási összeget fizeti ki a biztosított számára.

Műtéti térítés biztosítási fedezet

Biztosítási esemény:

A biztosított kockázatviselési időszakban bekövetkezett – balesetből vagy betegségből eredő – orvosilag indokolt, szerződési feltétel szerinti műtéte. (Kikötés: a balesetnek, illetve betegségnek is a kockázatviselési időszakban kell bekövetkezni)

Biztosítási szolgáltatás:

- Kiemelt műtét esetén**
Az érvényben lévő biztosítási összeg 200%-a.
- Nagyműtét esetén**
Az érvényben lévő biztosítási összeg 100%-a.
- Közepes műtét esetén**
Az érvényben lévő biztosítási összeg 50%-a.
- Kisműtét esetén**
Az érvényben lévő biztosítási összeg 20%-a.

[Vissza a főoldalra](#)

Biztosítási csomagok bemutatása

Standard csomag

Célcsoport:

- Akiket elsősorban a befektetés érdekel, de alapszinten gondoskodni szeretnének családjukról egy nem várt tragédia esetére.

A csomag tartalma (egységnyi biztosítási összegekkel):

- Kockázati életbiztosítás 200 000 Ft
- Baleseti halál 200 000 Ft

Jövőkép csomag

Célcsoport:

- Fiatal házaspár, fiatal házaspár gyermekkel. (a fiatal kor miatt elsősorban baleseti kockázatok)

A csomag tartalma (egységnyi biztosítási összegekkel):

- Kockázati életbiztosítás 200 000 Ft
- Baleseti halál 200 000 Ft
- Baleseti rokkantság 500 000 Ft
- Műtéti térítés 10 000 Ft

Zenit csomag

Célcsoport:

- Idősebb házaspárok. A gyermekek már kirepültek. (a kor miatt már megjelennek az egészségi kockázatok)

A csomag tartalma (egységnyi biztosítási összegekkel):

- Kockázati életbiztosítás 200 000 Ft
- Baleseti halál 200 000 Ft
- Baleseti rokkantság 200 000 Ft
- Kritikus betegségek 100 000 Ft
- Műtéti térítés 10 000 Ft

Ambíció csomag

Célcsoport:

- Alacsonyabb jövedelemmel bejelentett vállalkozók. (alacsony TB általi védettség)
- Jövedelme jelentős részt képvisel a családi költségvetésben.

A csomag tartalma (egységnyi biztosítási összegekkel):

- Kockázati életbiztosítás 500 000 Ft
- Baleseti halál 500 000 Ft
- Baleseti rokkantság 200 000 Ft
- Kritikus betegségek 100 000 Ft
- TB I-II rokkantság 500 000 Ft

Junior csomag

Célcsoport:

- Gyermekes családok

A csomag tartalma (egységnyi biztosítási összegekkel):

- | | |
|----------------------------|------------|
| ▪ Kockázati életbiztosítás | 100 000 Ft |
| ▪ Baleseti halál | 100 000 Ft |
| ▪ Baleseti rokkantság | 200 000 Ft |
| ▪ Műtéti térítés | 10 000 Ft |

Második bástya

Célcsoport:

- Biztosítással már rendelkezők. (de hiányzó kockázati fedezetek, vagy alacsony biztosítási összegek)

A csomag tartalma (egységnyi biztosítási összegekkel):

- | | |
|-----------------------|------------|
| ▪ Baleseti rokkantság | 200 000 Ft |
| ▪ Kritikus betegségek | 100 000 Ft |
| ▪ TB I-II rokkantság | 200 000 Ft |

[Vissza a főoldalra](#)

Értékkövetés

A biztosító **évente egyszer**, az **évfordulótól induló hatállyal** felajánlja a kiegészítő biztosítási fedezetek értékkövetésének lehetőségét. (**indexlevél**)

(Megjegyzés: Természetesen a szerződőnek egyéb időpontban is lehetősége van arra, hogy a biztosítási összegeket megemelje)

A biztosító az indexlevélben **különböző indexértékeket ajánl fel** a szerződőnek, **melyek közül a szerződő választhat**. Választhat ettől eltérő mértékű indexelést is, de ha ez nagyobb, mint a biztosító által felajánlott legnagyobb indexérték, akkor a biztosító egészségi nyilatkozat kitöltését, vagy orvosi vizsgálat elvégzését is kérheti, illetve el is utasíthatja a kérést.

Ha a szerződő az értékkövetés elfogadásáról, módosításáról, vagy elutasításáról az évfordulót megelőző 15. napig nem értesíti a szerződőt, akkor a biztosító által felajánlott legalacsonyabb mértékű értékkövetés érvényes.

[Vissza a főoldalra](#)