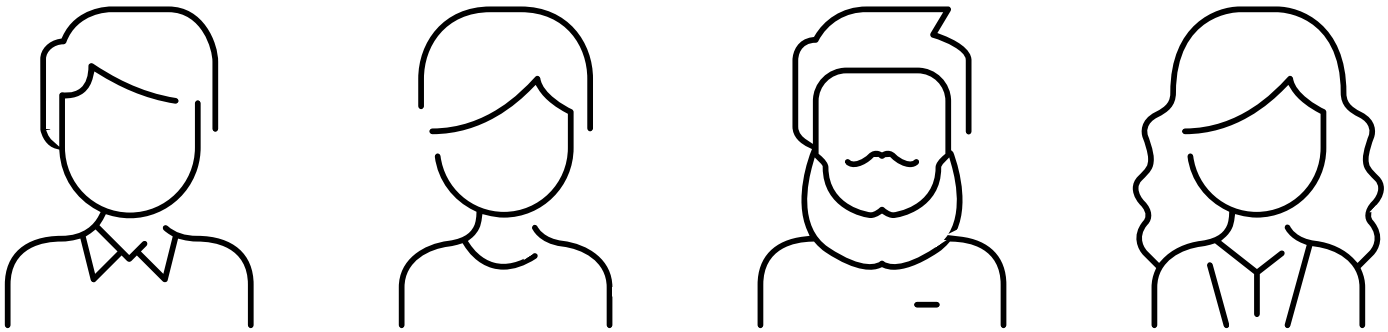
Allianz

BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS

Allianz Életprogram, Allianz Életprogram-Euró és Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram

Ügyfél-tájékoztató, Különös Szerződési Feltételek, Kondíciós listák



AHE-21281/25

Ügyfél-tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról (TKM)

Allianz Életprogram (992120) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás egy befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítás, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutató (TKM) értékeit egységes módonszámítják ki az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben meghatározott körére. E mutatók értékéről Önt, mint leendő szerződőt, a biztosítók előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM bemutatása a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott szabályok szerint történik.

Mi a TKM?

Az Ön által választott megtakarítási biztosítás esetében a biztosító két egyszerű mutatót (**modell TKM és egyedi TKM**) közöl Önnel, amelyek egy-egy százalékos érték segítségével fejezik ki a választott biztosítás megtakarítási részéhez kapcsolódó költségeket, közéjük számolva a termékbe beépített, kötelezően választandó minimális biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A TKM értékek megmutatják, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamveszteség éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked terméken keresztül érte el.

Mi a különbség a modell TKM és az egyedi TKM között, és ezek hogyan szolgálják az Ön érdekeit?

A **modell TKM** segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked biztosítások költségszintjeit. Ennek érdekében minden biztosító egy – a Rendeletben meghatározott – típuspéldán mutatja be a költségek hatását.

Az **egyedi TKM** arra szolgál, hogy Ön a saját biztosítási szerződése megtakarítási részének költségszintjéről is tájékoztatást kapjon, mely a választható kockázati fedezeteket figyelmen kívül hagyja.
Az Ön szerződéséhez tartozó egyedi TKM bemutatását az ajánlati dokumentáció tartalmazza. .

A modell TKM bemutatása

A modell TKM-hez használt típuspélda ismertetése:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama
A biztosított egy 35 éves személy, akire
- rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú
- egyszeri díjas szerződése esetén 5, 10 vagy 20 éves tartamú

biztosítási szerződést kötnek.

A modell TKM kalkuláció azért készül különböző tartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző tartamok a biztosítás költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

Jelen Allianz Életprogram termék élethosszig szóló biztosítás, ahol a fenti tartamok úgy értendők, hogy az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja
A fenti életkorú biztosítottra
- 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
- 25 000 Ft (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal rendszeres, havi díjfizetésű

biztosítást kötnek, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A unit-linked biztosításban foglalt élet- és / vagy baleset-biztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások
- A modell TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen Allianz Életprogram biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: **Közlekedési baleseti halál 3 000 000 Ft.**

Jelen Allianz Életprogram biztosítás modell TKM értéke:

TKM 10 éves	TKM 15 éves	TKM 20 éves
2,87%*-3,94%*	2,22%*-3,31%*	1,97%*-3,06%*

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon tértünk el:
* A szerződés rendszeres díjára vonatkozó, 3%-os kötelező (rögzített) index figyelembevételével történt a számítás.

A biztosító internetes honlapján (www.allianz.hu) elérhetőek a jelen termék eszközalaponkénti TKM értékei.

Figyelem!
A TKM számítások a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesznek minden, a biztosításhoz tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, amelyek azért merülnek fel, mert Ön a megtakarítást az adott unit-linked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszik ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket.

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek azt is feltételezték, **hogy a szerződés a tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak a tartam során időben maradéktalanul megfizetésre kerülnek**. Mindezért, valamint a jövőbeli hozamot érintő feltételezések miatt is, a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen jellemzi pontosan a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeit, hanem azokról megközelítő tájékoztatást nyújt.

A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt modell TKM értékektől.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó modell TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM értékek közlése fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyfél-tájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a TKM-ben figyelembe vett eleve beépített biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a biztosító az ügyféligények kiszolgálására (pl. a befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Budapest, 2026. június 13.

TKM értékek eszközalaponként

Eszközalap neve	TKM* 10 éves	TKM* 15 éves	TKM* 20 éves
PPA - Pénzpiaci Forint eszközalap	2,94%	2,30%	2,04%
MKA - Magyar Kötvény eszközalap	2,87%	2,22%	1,97%
MRA - Magyar Részvény eszközalap	3,11%	2,47%	2,21%
EKA - Európai Kötvény eszközalap	3,16%	2,52%	2,27%
ERA - Európai Részvény eszközalap	3,02%	2,37%	2,12%
VRA - Világgazdasági Részvény eszközalap	3,11%	2,47%	2,21%
ORA - Közép- és Kelet-Európa Részvény eszközalap	3,21%	2,57%	2,32%
IPA - Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap	3,51%	2,87%	2,62%
KTA – Korszerű Energiatrendek Részvény eszközalap	3,27%	2,62%	2,37%
DMA - Demográfia Részvény eszközalap	3,71%	3,08%	2,83%
AMA - Allianz Menedzselt eszközalap	3,53%	2,89%	2,64%
CDA - Céldátum 2025 Vegyes eszközalap**	2,94%	2,30%	2,04%
CDB - Céldátum 2030 Vegyes eszközalap***	3,11%	2,47%	2,21%
CDC - Céldátum 2035 Vegyes eszközalap***	3,16%	2,52%	2,27%
CDD - Céldátum 2040 Vegyes eszközalap***	3,21%	2,57%	2,32%
CDE - Céldátum 2045 Vegyes eszközalap***	3,32%	2,68%	2,43%
CDF - Céldátum 2050 Vegyes eszközalap***	3,37%	2,73%	2,48%
CDG - Céldátum 2055 Vegyes eszközalap***	3,47%	2,83%	2,59%
AKA - Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap	3,89%	3,26%	3,01%
AHA - Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap	3,94%	3,31%	3,06%
FPA – Feltörekvő Piacok Részvény eszközalap	3,11%	2,47%	2,21%
KLA – Klíma- és Környezetvédelem Részvény eszközalap	3,91%	3,28%	3,03%

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon tértünk el:

* A szerződés rendszeres díjára vonatkozó, 3%-os kötelező (rögzített) index figyelembevételével történt a számítás.

** CDA eszközalap 2026.10.01-jével történő megszűnése miatt a PPA eszközalap költségeivel történt a számolás, mert ügyfél rendelkezés hiányában a PPA eszközalapba kerülnek automatikusan átváltásra az egységek.

*** A céldátum lejárati dátumánál hosszabb tartamokra a TKM olyan módszertannal került meghatározásra, mintha az eszközalap nem szűnne meg a lejárati dátumnál.

Budapest, 2026. június 13.

Ügyfél-tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról (TKM) – Nyugdíjbiztosítás esetén

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás egy befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítás, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét. Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíjbiztosítás is.

Annak érdekében, hogy Ön, a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutató (TKM) értékeit egységes módon számítják ki az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben meghatározott körére. E mutatók értékéről Önt, mint leendő szerződőt, a biztosítók előzetesen tájékoztatják, annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM bemutatása a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott szabályok szerint történik.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat.

Mi a TKM?

Az Ön által választott megtakarítási biztosítás esetében a biztosító két egyszerű mutatót (**modell TKM és egyedi TKM**) közöl Önnel, amelyek egy-egy százalékos érték segítségével fejezik ki a választott biztosításmegtakarítási részéhez kapcsolódó költségeket, közéjük számolva a termékbe beépített, kötelezően választandó minimális biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.
A TKM értékek megmutatják, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamveszteség éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked terméken keresztül érte el.

Mi a különbség a modell TKM és az egyedi TKM között, és ezek hogyan szolgálják az Ön érdekeit?

A **modell TKM** segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked biztosítások költségszintjeit. Ennek érdekében minden biztosító egy – a Rendeletben meghatározott – típuspéldán mutatja be a költségek hatását.

Az **egyedi TKM** arra szolgál, hogy Ön a saját biztosítási szerződése megtakarítási részének költségszintjéről is tájékoztatást kapjon, mely a választható kockázati fedezeteket figyelmen kívül hagyja.
Az Ön szerződéséhez tartozó egyedi TKM bemutatását az ajánlati dokumentáció tartalmazza.

A modell TKM bemutatása

A modell TKM-hez használt típuspélda ismertetése:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama
- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottakkal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottakkal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A modell TKM kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző tartamok a biztosítás költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja
A fenti életkorú biztosítottra
- 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
- 25 000 Ft (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal rendszeres, havi díjfizetésű

biztosítást kötnek, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások
- A modell TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen Allianz Életprogram biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: **Közlekedési baleseti halál 3 000 000 Ft.**

Nyugdíjbiztosítások esetén a biztosítók a modell TKM értékét TKM^{Ny} jelöléssel látják el.

Jelen Allianz Életprogram biztosítás modell TKM^{Ny} értéke:

TKM^{Ny} 10 éves	TKM^{Ny} 15 éves	TKM^{Ny} 20 éves
2,87%*-3,94%*	2,22%*-3,31%*	1,97%*-3,06%*

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon tértünk el:
* A szerződés rendszeres díjára vonatkozó, 3%-os kötelező (rögzített) index figyelembevételével történt a számítás.

A biztosító internetes honlapján (www.allianz.hu) elérhetőek a jelen termék eszközalaponkénti TKM értékei.

Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató:
Jelen termék lehetőséget nyújt arra, hogy Ön adójóváírást vegyen igénybe. Ennek feltételeit a Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII törvény (Szja.) rögzíti. Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató megmutatja, hogy a modell TKM^{Ny} által bemutatott hozamveszteség milyen mértékűre csökkenne abban az esetben, ha a típus-

példában szereplő ügyfél minden évben élne az Szja. által megengedett maximális adójóváírás lehetőségével.

Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató számítása a fentieken túlmenően, a típuspélda adatai mellett még az alábbi feltételezéseken alapul:
– A szerződés kezdete január 1., amely egyben a biztosított születésnapja is, így a lejárat is erre a napra esik.
– Az adókedvezmény jóváírása a tárgyévet követő naptári év július 1-ével történik, és az utolsó fizetett biztosítási évre is jár.

Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató számítási módjának részletes leírása a MABISZ honlapon található a TKM Szabályzatban.

Jelen termék esetében az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató

AMK 10 éves	AMK 15 éves	AMK 20 éves
-0,55%*-0,50%*	-0,05%*-1,01%*	0,29%*-1,34%*

* A szerződés rendszeres díjára vonatkozó, 3%-os kötelező (rögzített) index figyelembevételével történt a számítás

Figyelem!
A TKM számítások a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesznek minden, a biztosításhoz tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, amelyek azért merülnek fel, mert Ön a megtakarítást az adott unit-linked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszik ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket.

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek azt is feltételezték, **hogy a szerződés a tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik, és a megállapított díjak a tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek**. Mindezért, valamint a jövőbeli hozamot érintő feltételezések miatt is, a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen jellemzi pontosan a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeit, hanem azokról megközelítő tájékoztatást nyújt.
A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt modell TKM értékektől.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó modell TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM értékek közlése fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a TKM-ben figyelembe vett eleve beépített biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a biztosító az ügyféligények kiszolgálására (pl. a befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Budapest, 2026. június 13.

Allianz Életprogram

TKM^{Ny} értékek eszközalaponként

Eszközalap neve	TKM^{Ny}* 10 éves	TKM^{Ny}* 15 éves	TKM^{Ny}* 20 éves
PPA - Pénzpiaci Forint eszközalap	2,94%	2,30%	2,04%
MKA - Magyar Kötvény eszközalap	2,87%	2,22%	1,97%
MRA - Magyar Részvény eszközalap	3,11%	2,47%	2,21%
EKA - Európai Kötvény eszközalap	3,16%	2,52%	2,27%
ERA - Európai Részvény eszközalap	3,02%	2,37%	2,12%
VRA - Világgazdasági Részvény eszközalap	3,11%	2,47%	2,21%
ORA - Közép- és Kelet-Európa Részvény eszközalap	3,21%	2,57%	2,32%
IPA - Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap	3,51%	2,87%	2,62%
KTA - Korszerű Energiatrendek Részvény eszközalap	3,27%	2,62%	2,37%
DMA - Demográfia Részvény eszközalap	3,71%	3,08%	2,83%
AMA - Allianz Menedzselt eszközalap	3,53%	2,89%	2,64%
CDA - Céldátum 2025 Vegyes eszközalap**	2,94%	2,30%	2,04%
CDB - Céldátum 2030 Vegyes eszközalap***	3,11%	2,47%	2,21%
CDC - Céldátum 2035 Vegyes eszközalap***	3,16%	2,52%	2,27%
CDD - Céldátum 2040 Vegyes eszközalap***	3,21%	2,57%	2,32%
CDE - Céldátum 2045 Vegyes eszközalap***	3,32%	2,68%	2,43%
CDF - Céldátum 2050 Vegyes eszközalap***	3,37%	2,73%	2,48%
CDG - Céldátum 2055 Vegyes eszközalap***	3,47%	2,83%	2,59%
AKA - Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap	3,89%	3,26%	3,01%
AHA - Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap	3,94%	3,31%	3,06%
FPA – Feltörekvő Piacok Részvény eszközalap	3,11%	2,47%	2,21%
KLA – Klíma- és Környezetvédelem Részvény eszközalap	3,91%	3,28%	3,03%

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon tértünk el:

* A szerződés rendszeres díjára vonatkozó, 3%-os kötelező (rögzített) index figyelembevételével történt a számítás.

** CDA eszközalap 2026.10.01-jével történő megszűnése miatt a PPA eszközalap költségeivel történt a számolás, mert ügyfél rendelkezés hiányában a PPA eszközalapba kerülnek automatikusan átváltásra az egységek.

*** A céldátum lejárati dátumánál hosszabb tartamokra a TKM olyan módszertannal került meghatározásra, mintha az eszközalap nem szűnne meg a lejárati dátumnál.

Budapest, 2026. június 13.

Az Allianz Életprogram

Különös Szerződési Feltételei (992120)

1. Jelen Különös Szerződési Feltételek azokat a feltételeket tartalmazzák, amelyeket az Allianz Hungária Zrt. (a továbbiakban: biztosító) és a szerződő között a jelen Allianz Életprogram Különös Szerződési Feltételeire való hivatkozással létrejött befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésre alkalmazni kell.

A biztosító és a szerződő fél között a jelen Különös Szerződési Feltételek alapján létrejött szerződésre az itt nem szabályozott kérdésekben az Életprogramok (befektetési egységekhez kötött életbiztosítások) Általános Szerződési Feltételei és Ügyfél-tájékoztatója (a továbbiakban: Általános Szerződési Feltételek), valamint a Polgári törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

A kezdeti költség

2. **Célja:** A biztosító szerződéskötéssel kapcsolatban felmerülő költségeinek fedezete. A költség a szerződésről kötelezően levonásra kerül.
Alapja: A megtakarítási díjrész. A megtakarítási díjrész a kockázatviselés kezdetének időpontjában érvényes első éves díj csökkentve a kiegészítő fedezetek első évre érvényes költségével.
Mértéke: A tartam kezdetén hatályos „A" jelű Kondíciós lista 2.1. pontja szerinti érték.
Levonás árfolyama: A költség esedékességének napjára érvényes árfolyam.
Esedékessége és a levonás időtartama: A szerződés hatálybalépésétől kezdődően, a szerződés díjfizetési gyakoriságának megfelelően, a tartam kezdetén hatályos „A" jelű Kondíciós lista 2.2. pontja szerinti hónap első napja.
Levonás módja: A kezdeti költséget a biztosító a díjfizetési gyakoriságnak megfelelően, a tartam kezdetén hatályos „A" jelű Kondíciós lista 2.2. pontja szerint, azonos részletekben, a szerződő egységszámláján elhelyezett egységek számának csökkentésével érvényesíti. A biztosító az egyes részletek esedékességének napjára érvényes árfolyamon az esedékes költségrészt – azt az egységek aktuális árfolyamával elosztva – egység-darabszámmá számítja át, majd az egységszámlán az egyes eszközalapokban nyilvántartott egységek aktuális darabszámát az így kapott darabszámmal csökkenti.

3. A biztosító a kezdeti költséget elsőként a rendszeres díjból képzett egységekből, valamint – amennyiben az esedékessé vált költségek teljes összegének levonásához ezek nem elegendők – az eseti díjból képzett egységekből vonja le.

A biztosító a kezdeti költséggel – függetlenül attól, hogy a szerződő megfizette-e a díjat – a díjmentesítés időtartama alatt is megterheli a szerződő egységszámláját.

A biztosító a kezdeti költséget az egységszámlán nyilvántartott eszközalapokból úgy vonja le, hogy annak következtében az adott levonással terhelt egységtípus (rendszeres díjból vagy eseti díjból képzett) eltérő eszközalapokban lévő egységei értékének egymáshoz viszonyított aránya ne változzon.

Budapest, 2017. január 1.

Allianz Hungária Zrt.
1087 Budapest, Könyves Kálmán körút 48-52.
Cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék mint cégbíróság, Cg. 01-10-041356

„A" jelű Kondíciós lista

Ez a melléklet tartalmazza a Szerződési Feltételekben hivatkozott, a tartam során állandó értékeket.
Érvényes: 2026. március 14-től

1.1. Rendszeres díjból képzett egységek visszavásárlási értéke (pénzkivonás esetén is, a korlátozás figyelembe vételével):	100%
1.2. Esetinek minősített díjból képzett egységek visszavásárlási és pénzkivonási értéke:	– 1 évnél régebben egységre váltott díjak: 100% – 1 évnél nem régebben egységre váltott díjak: 99%
2.1. Kezdeti költség mértéke:	az éves megtakarítási díjrész 33%-a
2.2. Kezdeti költség esedékessége és érvényesítésének időszaka:	– Havi díjfizetési gyakoriság esetén: havonta, a tartam első 5 hónapjában – Negyedéves díjfizetési gyakoriság esetén: negyedévente, az első két negyedéves díj esedékességének időpontjában – Féléves díjfizetési gyakoriság esetén: egy összegben, az első féléves díj esedékességének időpontjában – Éves díjfizetési gyakoriság esetén: egy összegben, az első éves díj esedékességének időpontjában
3.1. A rögzített index, a megtakarítási időszak, a rendszeres díj és a díjfizetési gyakoriság módosítására vonatkozó korlátozások időszaka:	a szerződés tartamának kezdetétől számított 1 év
3.2. A rendszeres díjakból képzett egységek terhére történő pénzkivonásra vonatkozó korlátozások időszaka:	a szerződés tartamának kezdetétől számított 3 év
3.3. Az első megtakarítási időszak minimális hossza:	5 év
4.1. Kiegészítő fedezetek költségének maximális megengedett mértéke a szerződő ajánlatára vonatkozóan (a biztosító által végzett kockázatelbírálás során a kiegészítő fedezetek költsége emelkedhet, melynek következtében a kiegészítő fedezetek tényleges költsége a szerződésen meghaladhatja az itt szereplő mértéket):	a rendszeres díj egy hónapra eső részének 40%-a, ha a szerződésre díjmentesítés van érvényben, akkor az ennek kezdetét megelőzően utoljára érvényes rendszeres díj egy hónapra eső részének 40%-a
4.2. Kiegészítő fedezetek költségének maximális megengedett mértékére vonatkozó korlátozás időtartama:	a szerződés tartamának első 12 hónapja
4.3. Kiegészítő fedezetek tartam alatti létrejöttére, módosítására vonatkozó korlátozás időtartama:	a szerződés tartamának első 12 hónapja
5.1. A főbiztosított belépési kora a szerződés létrejöttekor:	nincs korlátozva

„B" jelű Kondíciós lista

Ez a melléklet tartalmazza a Szerződési Feltételekben megnevezett, a tartam során változó értékeket.
Érvényes: 2026. január 1-jétől visszavonásig

A díjfizetésre vonatkozó értékek:	
1.1. A díjak fogadására szolgáló bankszámla száma:	OTP Bank Nyrt.: 11794008-21349434-00000000
1.2. A befizetett nem rendszeres díj eseti díjjá minősítésének összeghatára:	az aktuális éves rendszeres díj 50%-a és az egy gyakoriságnyi díj 110%-a közül a magasabb érték
1.3. Minimális rendszeres díj:	180 000 Ft / év (2026. január 1-jei vagy azt követő hatállyal – létrejött új szerződésekre, valamint – a szerződő által kezdeményezett, a biztosítási díjat érintő változás esetén, az értékkövetés kivételével)
1.4. A rögzített index minimális mértéke:	3%, 2026. január 1-jétől 2026. december 31-ig: 10%
Az alapbiztosítás szolgáltatása és a díj beszedésével kapcsolatban levont költség:	
2.1. Közlekedési baleseti halálra vonatkozó szolgáltatás biztosítási összege:	3.000.000 Ft
2.2.Csekken történő díjfizetés költsége (a díj beszedésével kapcsolatban levont költség, többletköltség):	675 Ft díjfizetési gyakoriságonként, a tartam 13. hónapjától levonva
A megtakarításra felszámított további költségek:	
3.1. Vagyonarányos költség:	1,19% évente 1,19% / 365 naponta
3.2. Adminisztrációs költség:	– 990 Ft havonta, ha a kiegészítő fedezetek havi költsége nem éri el a rendszeres díj egy hónapra eső részének 50%-át, – 495 Ft havonta, ha a kiegészítő fedezetek havi költsége a rendszeres díj egy hónapra eső részének legalább 50%-a, de nem éri el annak 75%-át – 0 Ft havonta, ha a kiegészítő fedezetek havi költsége a rendszeres díj egy hónapra eső részének legalább 75%-a, a tartam 13. hónapjától levonva
3.3. Tájékoztatás a mögöttes befektetési költségekről:	Az eszközalapok mögöttes befektetési költségeiről szóló tájékoztatás a biztosító honlapján érhető el: https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#eletprogram
Szerződői rendelkezések végrehajtásának költségei (többletköltségek) és a rendelkezéssel kapcsolatos adatok:	
4.1. Átváltás költsége:	0 Ft
4.2. Eszközalapok aránya rendszeres rögzítésének költsége:	0 Ft
4.3. Hozamfigyelő szolgáltatás esetén automatikus átváltás:	a Pénzpiaci Forint eszközalap egységeire
4.4. Hozamfigyelő szolgáltatásban választható árfolyam emelkedés vagy csökkenés mértéke:	– árfolyam emelkedés: min. 10%, max. 99 %, – árfolyam csökkenés: min. 10%, max. 99% a Hozamfigyelő II. szolgáltatásban – az Általános Szerződési Feltételekben foglaltak szerint meghatározott, mindenkor hatályos – választható mértékek a biztosító honlapján, a https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#eletprogram oldalon érhetők el
4.5. Hozamfigyelő szolgáltatás költsége:	– egy eszközalapra ingyenes vagy – évi 180.000 Ft rendszeres díj felett ingyenes vagy – 2.000.000 Ft aktuális egységszámla-érték felett ingyenes – minden egyéb esetben eszközalaponként 100 Ft /hó
4.6. Rendkívüli számlaértesítő költsége:	0 Ft
5.1. Egyösszegű pénzkivonás minimális összege:	50.000 Ft
5.2. Egyösszegű pénzkivonás maximális összege (rendszeres díjakból képzett egységekből):	a rendszeres díjakból képzett egységek aktuális értékének 95%-a
5.3. Egyösszegű pénzkivonás költsége:	– biztosítási évente az első ingyenes – minden további pénzkivonásra a kivonandó összeg 0,2%-a (bankszámlára utalás esetén min. 250 Ft, max. 1250 Ft; postai kifizetés esetén min. 750 Ft, max 1750 Ft) – Allianz biztosítási szerződésre könyvelés ingyenes
5.4. Folyamatos pénzkivonás minimális összege:	15.000 Ft
5.5. Folyamatos pénzkivonás maximális összege (rendszeres díjakból képzett egységekből):	a rendszeres díjakból képzett egységek aktuális értékének 95%-a gyakoriságonként
5.6. Folyamatos pénzkivonás költsége:	– a kivonandó összeg 0,2%-a (min. 250 Ft, max. 1250 Ft) – Allianz biztosítási szerződésre könyvelés ingyenes
Kiegészítő fedezetekkel kapcsolatos értékek:	
6.1. Választható kiegészítő fedezetek minimális költsége egy biztosítottra vonatkozóan:	500 Ft / hó
6.2. Engedmény a kiegészítő fedezetek második, valamint a további helyeken szereplő biztosítottjaira vonatkozó költségéből:	havi 8%
6.3. Biztosítási szolgáltatások biztosító által történő emelésének mértéke a kiegészítő fedezetek költségétől függően:	– 2000 Ft / fő havi költség felett: +5% – 3000 Ft / fő havi költség felett: +10%
6.4. A biztosított visszavonása, vagy fedezetének megszüntetése esetén felszámított költség (többletköltség):	0 Ft

Ügyfél-tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról (TKM)

„Allianz Életprogram – Euró” (892120) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás egy befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítás, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutató (TKM) értékeit egységes módon számítják ki az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben meghatározott körére. E mutatók értékéről Önt, mint leendő szerződőt, a biztosítók előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM bemutatása a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott szabályok szerint történik.

Mi a TKM?

Az Ön által választott megtakarítási biztosítás esetében a biztosító két egyszerű mutatót (**modell TKM és egyedi TKM**) közöl Önnel, amelyek egy-egy százalékos érték segítségével fejezik ki a választott biztosítás megtakarítási részéhez kapcsolódó költségeket, közéjük számolva a termékbe beépített, kötelezően választandó minimális biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A TKM értékek megmutatják, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamveszteség éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked terméken keresztül érte el.

Mi a különbség a modell TKM és az egyedi TKM között, és ezek hogyan szolgálják az Ön érdekeit?

A **modell TKM** segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked biztosítások költségszintjeit. Ennek érdekében minden biztosító egy – a Rendeletben meghatározott – típuspéldán mutatja be a költségek hatását.

Az **egyedi TKM** arra szolgál, hogy Ön a saját biztosítási szerződése megtakarítási részének költségszintjéről is tájékoztatást kapjon, mely a választható kockázati fedezeteket figyelmen kívül hagyja.

Az Ön szerződéséhez tartozó egyedi TKM bemutatását az ajánlati dokumentáció tartalmazza.

A modell TKM bemutatása

A modell TKM-hez használt típuspélda ismertetése:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama
A biztosított egy 35 éves személy, akire
- rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú
- egyszeri díjas szerződése esetén 5, 10 vagy 20 éves tartamú

biztosítási szerződést kötnek.

A modell TKM kalkuláció azért készül különböző tartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző tartamok a biztosítás költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

Jelen „Allianz Életprogram - Euró” termék élethosszig szóló biztosítás, ahol a fenti tartamok úgy értendők, hogy az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja
A fenti életkorú biztosítottra
- 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
- 25 000 Ft (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal rendszeres, havi díjfizetésű

biztosítást kötnek, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A unit-linked biztosításban foglalt élet- és/vagy baleset-biztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások
- A modell TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen „Allianz Életprogram - Euró” biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: **Közlekedési baleseti halál 12 000 EUR**.

Jelen „Allianz Életprogram - Euró" biztosítás modell TKM értéke:

TKM 10 éves	TKM 15 éves	TKM 20 éves
3,04%*-4,03%*	2,37%*-3,38%*	2,09%*-3,11%*

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon tértünk el:
* A 840 EUR minimális éves díjjal történt a számítás.

A biztosító internetes honlapján (www.allianz.hu) elérhetőek a jelen termék eszközalaponkénti TKM értékei.

Figyelem!
A TKM számítások a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesznek minden, a biztosításhoz tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, amelyek azért merülnek fel, mert Ön a megtakarítást az adott unit-linked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszik ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket.

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek azt is feltételezték, **hogy a szerződés a tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak a tartam során időben maradéktalanul megfizetésre kerülnek**. Mindezért, valamint a jövőbeli hozamot érintő feltételezések miatt is, a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen jellemzi pontosan a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeit, hanem azokról megközelítő tájékoztatást nyújt.

A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt modell TKM értékektől.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó modell TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM értékek közlése fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyfél-tájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a TKM-ben figyelembe vett eleve beépített biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a biztosító az ügyféligények kiszolgálására (pl. a befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy a különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Budapest, 2026. június 13

„Allianz Életprogram - Euró”

TKM értékek eszközalaponként

Eszközalap neve	TKM* 10 éves	TKM *15 éves	TKM* 20 éves
BKE - Biztonságos Kötvény Euró eszközalap	3,04%	2,37%	2,09%
EKE - Európai Kötvény Euró eszközalap	3,28%	2,61%	2,33%
ERE - Európai Részvény Euró eszközalap	3,14%	2,47%	2,19%
VRE - Világgazdasági Részvény Euró eszközalap	3,23%	2,56%	2,28%
FRE - Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap	3,83%	3,18%	2,90%
NPE - Nemzetközi Pénzpiaci Euró eszközalap**	3,04%	2,37%	2,09%
CEC - Céldátum 2035 Vegyes Euró eszközalap***	3,48%	2,82%	2,54%
CED - Céldátum 2040 Vegyes Euró eszközalap***	3,58%	2,92%	2,64%
CEE - Céldátum 2045 Vegyes Euró eszközalap***	3,63%	2,97%	2,69%
AKE - Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott Euró eszközalap	3,98%	3,33%	3,05%
AHE - Aktív Menedzselt Hozamkereső Euró eszközalap	4,03%	3,38%	3,11%
FPE – Feltörekvő Piacok Részvény Euró eszközalap	3,23%	2,56%	2,28%
KLE – Klíma- és Környezetvédelem Részvény Euró eszközalap	4,01%	3,36%	3,08%

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon tértünk el:

* A 840 EUR minimális éves díjjal történt a számítás.

** NPE eszközalap 2026.10.01-jével történő megszűnése miatt a BKE eszközalap költségeivel történt a számolás, mert ügyfél rendelkezés hiányában a BKE eszközalapba kerülnek automatikusan átváltásra az egységek.

*** A céldátum lejárati dátumánál hosszabb tartamokra a TKM olyan módszertannal került meghatározásra, mintha az eszközalap nem szűnne meg a lejárati dátumnál.

Budapest, 2026. június 13.

Ügyfél-tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról (TKM) – Nyugdíjbiztosítás esetén

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás egy befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítás, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét. Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíjbiztosítás is.

Annak érdekében, hogy Ön, a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutató (TKM) értékeit egységes módon számítják ki az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben meghatározott körére. E mutatók értékéről Önt, mint leendő szerződőt, a biztosítók előzetesen tájékoztatják, annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM bemutatása a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott szabályok szerint történik.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat.

Mi a TKM?

Az Ön által választott megtakarítási biztosítás esetében a biztosító két egyszerű mutatót (**modell TKM és egyedi TKM**) közöl Önnel, amelyek egy-egy százalékos érték segítségével fejezik ki a választott biztosítás megtakarítási részéhez kapcsolódó költségeket, közéjük számolva a termékbe beépített, kötelezően választandó minimális biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.
A TKM értékek megmutatják, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamveszteség éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked terméken keresztül érte el.

Mi a különbség a modell TKM és az egyedi TKM között, és ezek hogyan szolgálják az Ön érdekeit?

A **modell TKM** segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked biztosítások költségszintjeit. Ennek érdekében minden biztosító egy – a Rendeletben meghatározott – típuspéldán mutatja be a költségek hatását.

Az **egyedi TKM** arra szolgál, hogy Ön a saját biztosítási szerződése megtakarítási részének költségszintjéről is tájékoztatást kapjon, mely a választható kockázati fedezeteket figyelmen kívül hagyja.
Az Ön szerződéséhez tartozó egyedi TKM bemutatását az ajánlati dokumentáció tartalmazza.

A modell TKM bemutatása

A modell TKM-hez használt típuspélda ismertetése:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama
- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottakkal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottakkal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A modell TKM kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző tartamok a biztosítás költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja
A fenti életkorú biztosítottra
- 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
- 25 000 Ft (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal rendszeres, havi díjfizetésű

biztosítást kötnek, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások
- A modell TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen Allianz Életprogram - Euró biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: Közlekedési baleseti halál 12 000 EUR.

Nyugdíjbiztosítások esetén a biztosítók a modell TKM értékét TKM^{Ny} jelöléssel látják el.

Jelen „Allianz Életprogram - Euró" biztosítás modell TKM^{Ny} értéke:

TKM^{Ny} 10 éves	TKM^{Ny} 15 éves	TKM^{Ny} 20 éves
3,04%*-4,03%*	2,37%*-3,38%*	2,09%*-3,11%*

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon tértünk el:
* A 840 EUR minimális éves díjjal történt a számítás.

A biztosító internetes honlapján (www.allianz.hu) elérhetőek a jelen termék eszközalaponkénti TKM értékei.

Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató:
Jelen termék lehetőséget nyújt arra, hogy Ön adójóváírást vegyen igénybe. Ennek feltételeit a Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII törvény (Szja.) rögzíti. Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató megmutatja, hogy a modell TKM^{Ny} által bemutatott hozamveszteség milyen mértékűre csökkenne abban az esetben, ha a típus-

példában szereplő ügyfél minden évben élne az Szja. által megengedett maximális adójóváírás lehetőségével.

Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató számítása a fentieken túlmenően, a típuspélda adatai mellett még az alábbi feltételezéseken alapul:
– A szerződés kezdete január 1., amely egyben a biztosított születésnapja is, így a lejárat is erre a napra esik.
– Az adókedvezmény jóváírása a tárgyévet követő naptári év július 1-ével történik, és az utolsó fizetett biztosítási évre is jár.

Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató számítási módjának részletes leírása a MABISZ honlapon található a TKM Szabályzatban.

Jelen termék esetében az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató:

AMK 10 éves	AMK 15 éves	AMK 20 éves
-0,45%*-0,53%*	0,04%*-1,01%*	0,35%*-1,32%*

* A 840 EUR minimális éves díjjal történt a számítás.

Figyelem!
A TKM számítások a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesznek minden, a biztosításhoz tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, amelyek azért merülnek fel, mert Ön a megtakarítást az adott unit-linked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszik ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket.

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek azt is feltételezték, **hogy a szerződés a tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik, és a megállapított díjak a tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek**. Mindezért, valamint a jövőbeli hozamot érintő feltételezések miatt is, a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen jellemzi pontosan a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeit, hanem azokról megközelítő tájékoztatást nyújt.
A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt modell TKM értékektől.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó modell TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM értékek közlése fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a TKM -ben figyelembe vett eleve beépített biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a biztosító az ügyféligények kiszolgálására (pl. a befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Budapest, 2026. június 13

„Allianz Életprogram - Euró”

TKM^{Ny} értékek eszközalaponként

Eszközalap neve	TKM^{Ny}* 10 éves	TKM^{Ny}* 15 éves	TKM^{Ny}* 20 éves
BKE - Biztonságos Kötvény Euró eszközalap	3,04%	2,37%	2,09%
EKE - Európai Kötvény Euró eszközalap	3,28%	2,61%	2,33%
ERE - Európai Részvény Euró eszközalap	3,14%	2,47%	2,19%
VRE - Világgazdasági Részvény Euró eszközalap	3,23%	2,56%	2,28%
FRE - Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap	3,83%	3,18%	2,90%
NPE - Nemzetközi Pénzpiaci Euró eszközalap**	3,04%	2,37%	2,09%
CEC - Céldátum 2035 Vegyes Euró eszközalap***	3,48%	2,82%	2,54%
CED - Céldátum 2040 Vegyes Euró eszközalap***	3,58%	2,92%	2,64%
CEE - Céldátum 2045 Vegyes Euró eszközalap***	3,63%	2,97%	2,69%
AKE - Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott Euró eszközalap	3,98%	3,33%	3,05%
AHE - Aktív Menedzselt Hozamkereső Euró eszközalap	4,03%	3,38%	3,11%
FPE – Feltörekvő Piacok Részvény Euró eszközalap	3,23%	2,56%	2,28%
KLE – Klíma- és Környezetvédelem Részvény Euró eszközalap	4,01%	3,36%	3,08%

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon tértünk el:

* A 840 EUR minimális éves díjjal történt a számítás.

** NPE eszközalap 2026.10.01-jével történő megszűnése miatt a BKE eszközalap költségeivel történt a számolás, mert ügyfél rendelkezés hiányában a BKE eszközalapba kerülnek automatikusan átváltásra az egységek.

*** A céldátum lejárati dátumánál hosszabb tartamokra a TKM olyan módszertannal került meghatározásra, mintha az eszközalap nem szűnne meg a lejárati dátumnál.

Budapest, 2026. június 13.

Az „Allianz Életprogram – Euró”

Különös Szerződési Feltételei (892120)

1. Jelen Különös Szerződési Feltételek azokat a feltételeket tartalmazzák, amelyeket az Allianz Hungária Zrt. (a továbbiakban: biztosító) és a szerződő között a jelen „Allianz Életprogram – Euró” Különös Szerződési Feltételeire való hivatkozással létrejött befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésre alkalmazni kell.

A biztosító és a szerződő fél között a jelen Különös Szerződési Feltételek alapján létrejött szerződésre az itt nem szabályozott kérdésekben az Allianz Életprogramok (befektetési egységekhez kötött életbiztosítások) Általános Szerződési Feltételei és Ügyfél-tájékoztatója (a továbbiakban: Általános Szerződési Feltételek), valamint a Polgári törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

A kezdeti költség

2. **Célja:** A biztosító szerződéskötéssel kapcsolatban felmerülő költségeinek fedezete. A költség a szerződésről kötelezően levonásra kerül.
Alapja: A megtakarítási díjrész. A megtakarítási díjrész a kockázatviselés kezdetének időpontjában érvényes első éves díj csökkentve a kiegészítő fedezetek első évre érvényes költségével.
Mértéke: A tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.1. pontja szerinti érték.
Levonás árfolyama: A költség esedékességének napjára érvényes árfolyam.
Esedékessége és a levonás időtartama: A szerződés hatálybalépésétől kezdődően, a szerződés díjfizetési gyakoriságának megfelelően, a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.2. pontja szerinti hónap első napja.
Levonás módja: A kezdeti költséget a biztosító a díjfizetési gyakoriságnak megfelelően, a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.2. pontja szerint, azonos részletekben, a szerződő egységszámláján elhelyezett egységek számának csökkentésével érvényesíti. A biztosító az egyes részletek esedékességének napjára érvényes árfolyamon az esedékes költségrészt – azt az egységek aktuális árfolyamával elosztva – egység-darabszámmá számítja át, majd az egységszámlán az egyes eszközalapokban nyilvántartott egységek aktuális darabszámát az így kapott darabszámmal csökkenti.

3. A biztosító a kezdeti költséget elsőként a rendszeres díjból képzett egységekből, valamint – amennyiben az esedékessé vált költségek teljes összegének levonásához ezek nem elegendők – az eseti díjból képzett egységekből vonja le.

A biztosító a kezdeti költséggel – függetlenül attól, hogy a szerződő megfizette-e a díjat – a díjmentesítés időtartama alatt is megterheli a szerződő egységszámláját.

A biztosító a kezdeti költséget az egységszámlán nyilvántartott eszközalapokból úgy vonja le, hogy annak következtében az adott levonással terhelt egységtípus (rendszeres díjból vagy eseti díjból képzett) eltérő eszközalapokban lévő egységei értékének egymáshoz viszonyított aránya ne változzon.

Budapest, 2017. január 1.

Allianz Hungária Zrt.
1087 Budapest, Könyves Kálmán körút 48-52.
Cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék mint cégbíróság, Cg. 01-10-041356

„A” jelű Kondíciós lista

Ez a melléklet tartalmazza a Szerződési Feltételekben hivatkozott, a tartam során állandó értékeket.
Érvényes: 2026. március 14-től

1.1. Rendszeres díjból képzett egységek visszavásárlási értéke (pénzkivonás esetén is, a korlátozás figyelembe vételével):	100%
1.2. Esetinek minősített díjból képzett egységek visszavásárlási és pénzkivonási értéke:	– 1 évnél régebben egységre váltott díjak: 100% – 1 évnél nem régebben egységre váltott díjak: 99%
2.1. Kezdeti költség mértéke:	az éves megtakarítási díjrész 33%-a
2.2. Kezdeti költség esedékessége és érvényesítésének időszaka:	– Havi díjfizetési gyakoriság esetén: havonta, a tartam első 5 hónapjában – Negyedéves díjfizetési gyakoriság esetén: negyedévente, az első két negyedéves díj esedékességének időpontjában – Féléves díjfizetési gyakoriság esetén: egy összegben, az első féléves díj esedékességének időpontjában – Éves díjfizetési gyakoriság esetén: egy összegben, az első éves díj esedékességének időpontjában
3.1. A rögzített index, a megtakarítási időszak, a rendszeres díj és a díjfizetési gyakoriság módosítására vonatkozó korlátozások időszaka:	a szerződés tartamának kezdetétől számított 1 év
3.2. A rendszeres díjakból képzett egységek terhére történő pénzkivonásra vonatkozó korlátozások időszaka:	a szerződés tartamának kezdetétől számított 3 év
3.3. Az első megtakarítási időszak minimális hossza:	5 év
4.1. Kiegészítő fedezetek költségének maximális megengedett mértéke a szerződő ajánlatára vonatkozóan (a biztosító által végzett kockázatelbírálás során a kiegészítő fedezetek költsége emelkedhet, melynek következtében a kiegészítő fedezetek tényleges költsége a szerződésen meghaladhatja az itt szereplő mértéket):	a rendszeres díj egy hónapra eső részének 40%-a, ha a szerződésre díjmentesítés van érvényben, akkor az ennek kezdetét megelőzően utoljára érvényes rendszeres díj egy hónapra eső részének 40%-a
4.2. Kiegészítő fedezetek költségének maximális megengedett mértékére vonatkozó korlátozás időtartama:	a szerződés tartamának első 12 hónapja
4.3. Kiegészítő fedezetek tartam alatti létrejöttére, módosítására vonatkozó korlátozás időtartama:	a szerződés tartamának első 12 hónapja
5.1. A főbiztosított belépési kora a szerződés létrejöttekor:	nincs korlátozva

„B” jelű Kondícós lista

Ez a melléklet tartalmazza a Szerződési Feltételekben megnevezett, a tartam során változó értékeket.
Érvényes: 2026. január 1-jétől visszavonásig

A díjfizetésre vonatkozó értékek:	
1.1. A díjak fogadására szolgáló bankszámla száma:	OTP Bank Nyrt.: 11763945-03700888-00000000 IBAN: HU23 1176 3945 0370 0888 0000 0000 BIC (SWIFT): OTPVHUHB
1.2. A befizetett nem rendszeres díj eseti díjjá minősítésének összeghatára:	az aktuális éves rendszeres díj 50%-a és az egy gyakoriságnyi díj 150%-a közül a magasabb érték
1.3. Minimális rendszeres díj:	840 EUR / év
1.4. A rögzített index minimális mértéke:	0%, 2026. január 1-jétől 2026. december 31-ig: 8%
1.5. A csoportos díjlehívással forintban vezetett bankszámláról történő díjfizetés esetén a forintban fizetendő díj mértéke:	az euróban esedékes fizetési kötelezettség 110 százalékának megfelelő összeg
1.6. A csoportos díjlehívással forintban megfizetett díjak átváltására alkalmazott árfolyam:	az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nek a díj beérkezésének napjára érvényes deviza kereskedelmi eladási árfolyama
Az alapbiztosítás szolgáltatása:	
2.1. Közlekedési baleseti halálra vonatkozó szolgáltatás biztosítási összege:	12.000 EUR
A megtakarításra felszámított további költségek:	
3.1. Vagyonarányos költség:	1,19% évente 1,19% / 365 naponta
3.2. Adminisztrációs költség:	– 3,3 EUR havonta, ha a kiegészítő fedezetek havi költsége nem éri el a rendszeres díj egy hónapra eső részének 50%-át, – 1,65 EUR havonta, ha a kiegészítő fedezetek havi költsége a rendszeres díj egy hónapra eső részének legalább 50%-a, de nem éri el annak 75%-át – 0 EUR havonta, ha a kiegészítő fedezetek havi költsége a rendszeres díj egy hónapra eső részének legalább 75%-a, a tartam 13. hónapjától levonva
3.3. Tájékoztatás a mögöttes befektetési költségekről:	Az eszközalapok mögöttes befektetési költségeiről szóló tájékoztatás a biztosító honlapján érhető el: https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#eletprogram-euro
Szerződői rendelkezések végrehajtásának költségei (többletköltségek) és a rendelkezéssel kapcsolatos adatok:	
4.1. Átváltás költsége:	0 EUR
4.2. Eszközalapok aránya rendszeres rögzítésének költsége:	0 EUR
4.3. Hozamfigyelő szolgáltatás esetén automatikus átváltás:	a Biztonságos Kötvény Euró eszközalap egységeire
4.4. Hozamfigyelő szolgáltatásban választható árfolyam emelkedés vagy csökkenés mértéke:	– árfolyam emelkedés: min. 10%, max. 99 %, – árfolyam csökkenés: min. 10%, max. 99% a Hozamfigyelő II. szolgáltatásban – az Általános Szerződési Feltételekben foglaltak szerint meghatározott, mindenkor hatályos – választható mértékek a biztosító honlapján, a https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#eletprogram-euro oldalon érhetők el
4.5. Hozamfigyelő szolgáltatás költsége:	– egy eszközalapra ingyenes vagy – évi 1.500 EUR rendszeres díj felett ingyenes vagy – 40.000 EUR aktuális egységszámla-érték felett ingyenes – minden egyéb esetben eszközalaponként 0,5 EUR /hó
4.6. Rendkívüli számlaértesítő költsége:	0 EUR
5.1. Egyösszegű pénzkivonás minimális összege:	200 EUR
5.2. Egyösszegű pénzkivonás maximális összege (rendszeres díjakból képzett egységekből):	a rendszeres díjakból képzett egységek aktuális értékének 95%-a
5.3. Egyösszegű pénzkivonás költsége:	– biztosítási évente az első ingyenes – minden további pénzkivonásra a kivonandó összeg 0,2%-a (bankszámlára utalás, min. 1 EUR, max. 5 EUR) – Allianz biztosítási szerződésre könyvelés ingyenes
5.4. Folyamatos pénzkivonás minimális összege:	50 EUR
5.5. Folyamatos pénzkivonás maximális összege (rendszeres díjakból képzett egységekből):	a rendszeres díjakból képzett egységek aktuális értékének 95%-a gyakoriságonként
5.6. Folyamatos pénzkivonás költsége:	– a kivonandó összeg 0,2%-a (min. 1 EUR, max. 5 EUR) – Allianz biztosítási szerződésre könyvelés ingyenes
5.7. A biztosító által teljesített kifizetés szabályai a szerződő által meghatározott kifizetési bankszámla pénznemétől függően:	– ha a biztosító a szerződő rendelkezése alapján eurótól eltérő pénznemben vezetett bankszámlára teljesít euróban kifizetést: a kifizetett összeg a szerződő számlavezető bankjának mindenkori kondíciói szerint kerül átváltásra – ha a biztosító a szerződő rendelkezése alapján euróban vezetett bankszámlára teljesít euróban kifizetést: átváltásra nem kerül sor
Kiegészítő fedezetekkel kapcsolatos értékek:	
6.1. Választható kiegészítő fedezetek minimális költsége egy biztosítottra vonatkozóan:	2 EUR / hó
6.2. Engedmény a kiegészítő fedezetek második, valamint a további helyeken szereplő biztosítottjaira vonatkozó költségéből:	havi 8%
6.3. Biztosítási szolgáltatások biztosító által történő emelésének mértéke a kiegészítő fedezetek költségétől függően:	– 10 EUR / fő havi költség felett: +5% – 15 EUR / fő havi költség felett: +10%
6.4. A biztosított visszavonása, vagy fedezetének megszüntetése esetén felszámított költség (többletköltség):	0 EUR

Ügyfél-tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról (TKM)

Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991120) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás egy befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítás, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutató (TKM) értékeit egységes módon számítják ki az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben meghatározott körére. E mutatók értékéről Önt, mint leendő szerződőt, a biztosítók előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM bemutatása a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott szabályok szerint történik.

Mi a TKM?

Az Ön által választott megtakarítási biztosítás esetében a biztosító két egyszerű mutatót (**modell TKM és egyedi TKM**) közöl Önnel, amelyek egy-egy százalékos érték segítségével fejezik ki a választott biztosítás megtakarítási részéhez kapcsolódó költségeket, közéjük számolva a termékbe beépített, kötelezően választandó minimális biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A TKM értékek megmutatják, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamveszteség éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked terméken keresztül érte el.

Mi a különbség a modell TKM és az egyedi TKM között, és ezek hogyan szolgálják az Ön érdekeit?

A **modell TKM** segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked biztosítások költségszintjeit. Ennek érdekében minden biztosító egy – a Rendeletben meghatározott – típuspéldán mutatja be a költségek hatását.

Az **egyedi TKM** arra szolgál, hogy Ön a saját biztosítási szerződése megtakarítási részének költségszintjéről is tájékoztatást kapjon, mely a választható kockázati fedezeteket figyelmen kívül hagyja.

Az Ön szerződéséhez tartozó egyedi TKM bemutatását az ajánlati dokumentáció tartalmazza.

A modell TKM bemutatása

A modell TKM-hez használt típuspélda ismertetése:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama
A biztosított egy 35 éves személy, akire
- rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú
- egyszeri díjas szerződés esetén 5, 10 vagy 20 éves tartamú

biztosítási szerződést kötnek.

A modell TKM kalkuláció azért készül különböző tartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző tartamok a biztosítás költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

Jelen Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram termék élethosszig szóló biztosítás, ahol a fenti tartamok úgy értendők, hogy az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja
A fenti életkorú biztosítottra
- 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
- 25 000 Ft (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal rendszeres, havi díjfizetésű

biztosítást kötnek, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A unit-linked biztosításban foglalt élet- és/vagy baleset biztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások
- A modell TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: **Közlekedési baleseti halál 3 000 000 Ft**.

Jelen Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram biztosítás modell TKM értéke:

TKM 5 éves	TKM 10 éves	TKM 20 éves
2,17%-3,26%	1,89%-3,00%	1,73%-2,84%

A biztosító internetes honlapján (www.allianz.hu) elérhetőek a jelen termék eszközalaponkénti TKM értékei.

Figyelem!
A TKM számítások a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesznek minden, a biztosításhoz tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, amelyek azért merülnek fel, mert Ön a megtakarítást az adott unit-linked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszik ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket.

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek azt is feltételezték, **hogy a szerződés a tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak a tartam során időben maradéktalanul megfizetésre kerülnek**. Mindezért, valamint a jövőbeli hozamot érintő feltételezések miatt is, a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen jellemzi pontosan a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeit, hanem azokról megközelítő tájékoztatást nyújt.

A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt modell TKM értékektől.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó modell TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM értékek közlése fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyfél-tájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a TKM-ben figyelembe vett eleve beépített biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a biztosító az ügyféligények kiszolgálására (pl. a befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Budapest, 2026. június 13.

Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram

TKM értékek eszközalaponként

Eszközalap neve	TKM 5 éves	TKM 10 éves	TKM 20 éves
PPA - Pénzpiaci Forint eszközalap	2,24%	1,97%	1,81%
MKA - Magyar Kötvény eszközalap	2,17%	1,89%	1,73%
MRA - Magyar Részvény eszközalap	2,41%	2,14%	1,98%
EKA - Európai Kötvény eszközalap	2,47%	2,19%	2,03%
ERA - Európai Részvény eszközalap	2,32%	2,04%	1,88%
VRA - Világgazdasági Részvény eszközalap	2,41%	2,14%	1,98%
ORA - Közép- és Kelet-Európa Részvény eszközalap	2,52%	2,25%	2,09%
IPA - Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap	2,82%	2,55%	2,39%
KTA - Korszerű Energiatrendek Részvény eszközalap	2,57%	2,30%	2,14%
DMA - Demográfia Részvény eszközalap	3,03%	2,76%	2,61%
AMA - Allianz Menedzselt eszközalap	2,84%	2,57%	2,41%
CDA - Céldátum 2025 Vegyes eszközalap*	2,24%	1,97%	1,81%
CDB - Céldátum 2030 Vegyes eszközalap**	2,41%	2,14%	1,98%
CDC - Céldátum 2035 Vegyes eszközalap**	2,47%	2,19%	2,03%
CDD - Céldátum 2040 Vegyes eszközalap**	2,52%	2,25%	2,09%
CDE - Céldátum 2045 Vegyes eszközalap**	2,63%	2,35%	2,20%
CDF - Céldátum 2050 Vegyes eszközalap**	2,68%	2,41%	2,25%
CDG - Céldátum 2055 Vegyes eszközalap**	2,78%	2,51%	2,36%
AKA - Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap	3,21%	2,94%	2,79%
AHA - Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap	3,26%	3,00%	2,84%
FPA – Feltörekvő Piacok Részvény eszközalap	2,41%	2,14%	1,98%
KLA – Klíma- és Környezetvédelem Részvény eszközalap	3,23%	2,96%	2,81%

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon tértünk el:

* CDA eszközalap 2026.10.01-jével történő megszűnése miatt a PPA eszközalap költségeivel történt a számolás, mert ügyfél rendelkezés hiányában a PPA eszközalapba kerülnek automatikusan átváltásra az egységek.

** A céldátum lejárati dátumánál hosszabb tartamokra a TKM olyan módszertannal került meghatározásra, mintha az eszközalap nem szűnne meg a lejárati dátumnál.

Budapest, 2026. június 13.

Ügyfél-tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról (TKM) – Nyugdíjbiztosítás esetén

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás egy befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítás, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét. Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíjbiztosítás is.

Annak érdekében, hogy Ön, a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutató (TKM) értékeit egységes módon számítják ki az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben meghatározott körére. E mutatók értékéről Önt, mint leendő szerződőt, a biztosítók előzetesen tájékoztatják, annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM bemutatása a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott szabályok szerint történik.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, - miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat.

Mi a TKM?

Az Ön által választott megtakarítási biztosítás esetében a biztosító két egyszerű mutatót (modell TKM és egyedi TKM) közöl Önnel, amelyek egy-egy százalékos érték segítségével fejezik ki a választott biztosításmegtakarítási részéhez kapcsolódó költségeket, közéjük számolva a termékbe beépített, kötelezően választandó minimális biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.
A TKM értékek megmutatják, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamveszteség éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked terméken keresztül érte el.

Mi a különbség a modell TKM és az egyedi TKM között, és ezek hogyan szolgálják az Ön érdekeit?

A **modell TKM** segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked biztosítások költségszintjeit. Ennek érdekében minden biztosító egy – a Rendeletben meghatározott – típuspéldán mutatja be a költségek hatását.

Az **egyedi TKM** arra szolgál, hogy Ön a saját biztosítási szerződése megtakarítási részének költségszintjéről is tájékoztatást kapjon, mely a választható kockázati fedezeteket figyelmen kívül hagyja.
Az Ön szerződéséhez tartozó egyedi TKM bemutatását az ajánlati dokumentáció tartalmazza.

A modell TKM bemutatása

A modell TKM-hez használt típuspélda ismertetése:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama
- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottakkal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottakkal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A modell TKM kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző tartamok a biztosítás költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja
A fenti életkorú biztosítottra
- 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
- 25 000 Ft (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal rendszeres, havi díjfizetésű

biztosítást kötnek, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások
- A modell TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: **Közlekedési baleseti halál 3 000 000 Ft**

Nyugdíjbiztosítások esetén a biztosítók a modell TKM értéket TKM^{Ny} jelöléssel látják el.

Jelen Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram biztosítás modell TKM^{Ny} értéke:

TKM^{Ny} 5 éves	TKM^{Ny} 10 éves	TKM^{Ny} 20 éves
2,17%-3,26%	1,89%-3,00%	1,73%-2,84%

A biztosító internetes honlapján (www.allianz.hu) elérhetőek a jelen termék eszközalaponkénti TKM értékei.

Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató:
Jelen termék lehetőséget nyújt arra, hogy Ön adójóváírást vegyen igénybe. Ennek feltételeit a Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII törvény (Szja.) rögzíti. Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató megmutatja, hogy a modell TKM^{Ny} által bemutatott hozamveszteség milyen mértékűre csökkenne abban az esetben, ha a típuspéldában szereplő ügyfél minden évben élne az Szja. által megengedett maximális adójóváírás lehetőségével.

Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató számítása a fentieken túlmenően, a típuspélda adatai mellett még az alábbi feltételezéseken alapul:

– A szerződés kezdete január 1., amely egyben a biztosított születésnapja is, így a lejárat is erre a napra esik.
– Az adókedvezmény jóváírása a tárgyévet követő naptári év július 1-ével történik, és az utolsó fizetett biztosítási évre is jár.

Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató számítási módjának részletes leírása a MABISZ honlapon található a TKM Szabályzatban.

Jelen termék esetében az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató:

AMK 10 éves	AMK 15 éves	AMK 20 éves
1,59%-2,68%	1,60%-2,70%	1,58%-2,69%

Figyelem!
A TKM számítások a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesznek minden, a biztosításhoz tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, amelyek azért merülnek fel, mert Ön a megtakarítást az adott unit-linked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszik ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket.

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek azt is feltételezték, **hogy a szerződés a tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik, és a megállapított díjak a tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek.** Mindezért, valamint a jövőbeli hozamot érintő feltételezések miatt is, a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen jellemzi pontosan a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeit, hanem azokról megközelítő tájékoztatást nyújt.
A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt modell TKM értékektől.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó modell TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM értékek közlése fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a TKM -ben figyelembe vett eleve beépített biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a biztosító az ügyféligények kiszolgálására (pl. a befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Budapest, 2026. június 13.

Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram

TKM^{Ny} értékek eszközalaponként

Eszközalap neve	TKM^{Ny} 5 éves	TKM^{Ny} 10 éves	TKM^{Ny} 20 éves
PPA - Pénzpiaci Forint eszközalap	2,24%	1,97%	1,81%
MKA - Magyar Kötvény eszközalap	2,17%	1,89%	1,73%
MRA - Magyar Részvény eszközalap	2,41%	2,14%	1,98%
EKA - Európai Kötvény eszközalap	2,47%	2,19%	2,03%
ERA - Európai Részvény eszközalap	2,32%	2,04%	1,88%
VRA - Világgazdasági Részvény eszközalap	2,41%	2,14%	1,98%
ORA - Közép- és Kelet-Európa Részvény eszközalap	2,52%	2,25%	2,09%
IPA - Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap	2,82%	2,55%	2,39%
KTA - Korszerű Energiatrendek Részvény eszközalap	2,57%	2,30%	2,14%
DMA - Demográfia Részvény eszközalap	3,03%	2,76%	2,61%
AMA - Allianz Menedzselt eszközalap	2,84%	2,57%	2,41%
CDA - Céldátum 2025 Vegyes eszközalap*	2,24%	1,97%	1,81%
CDB - Céldátum 2030 Vegyes eszközalap**	2,41%	2,14%	1,98%
CDC - Céldátum 2035 Vegyes eszközalap**	2,47%	2,19%	2,03%
CDD - Céldátum 2040 Vegyes eszközalap**	2,52%	2,25%	2,09%
CDE - Céldátum 2045 Vegyes eszközalap**	2,63%	2,35%	2,20%
CDF - Céldátum 2050 Vegyes eszközalap**	2,68%	2,41%	2,25%
CDG - Céldátum 2055 Vegyes eszközalap**	2,78%	2,51%	2,36%
AKA - Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap	3,21%	2,94%	2,79%
AHA - Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap	3,26%	3,00%	2,84%
FPA – Feltörekvő Piacok Részvény eszközalap	2,41%	2,14%	1,98%
KLA – Klíma- és Környezetvédelem Részvény eszközalap	3,23%	2,96%	2,81%

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon tértünk el:

* CDA eszközalap 2026.10.01-jével történő megszűnése miatt a PPA eszközalap költségeivel történt a számolás, mert ügyfél rendelkezés hiányában a PPA eszközalapba kerülnek automatikusan átváltásra az egységek.

** A céldátum lejárati dátumánál hosszabb tartamokra a TKM olyan módszertannal került meghatározásra, mintha az eszközalap nem szűnne meg a lejárati dátumnál.

Budapest, 2026. június 13.

Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram

Különös Szerződési Feltételei (991120)

1. Jelen Különös Szerződési Feltételek azokat a feltételeket tartalmazzák, amelyeket az Allianz Hungária Zrt. (a továbbiakban: biztosító) és a szerződő között a jelen Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram Különös Szerződési Feltételeire való hivatkozással létrejött befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésre alkalmazni kell.

A biztosító és a szerződő fél között a jelen Különös Szerződési Feltételek alapján létrejött szerződésre az itt nem szabályozott kérdésekben az Allianz Életprogramok (befektetési egységekhez kötött életbiztosítások) Általános Szerződési Feltételei és Ügyfél-tájékoztatója (a továbbiakban: Általános Szerződési Feltételek), valamint a Polgári törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

A kezdeti költség

2. **Célja:** A biztosító szerződéskötéssel kapcsolatban felmerülő költségeinek fedezete. A költség a szerződésről kötelezően levonásra kerül.
Alapja: A megtakarítási díjrész. A megtakarítási díjrész a kockázatviselés kezdetének időpontjában érvényes egyszeri díj csökkentve a kiegészítő fedezetek első évre érvényes költségével.
Mértéke: A tartam kezdetén hatályos „A" jelű Kondíciós lista 2.1. pontja szerinti érték.
Levonás árfolyama: A költség esedékességének napjára érvényes árfolyam.
Esedékessége: Az egyszeri díj egységekre váltásának napja.
Levonás módja: A kezdeti költséget a biztosító egy összegben, a szerződő egységszámláján elhelyezett egységek számának csökkentésével érvényesíti. A biztosító az esedékesség napjára érvényes árfolyamon a költséget – azt az egységek aktuális árfolyamával elosztva – egységekre számítja át, majd az egységszámlán az egyes eszközalapokban nyilvántartott egységek aktuális darabszámát az így kapott darabszámmal csökkenti.

3. A biztosító a kezdeti költséget kizárólag az egyszeri díjból képzett egységekből vonja le úgy, hogy az eltérő eszközalapokban lévő egységek értékének egymáshoz viszonyított aránya ne változzon.

Budapest, 2017. január 1.

Allianz Hungária Zrt.
1087 Budapest, Könyves Kálmán körút 48-52.
Cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék mint cégbíróság, Cg. 01-10-041356

„A" jelű Kondíciós lista

Ez a melléklet tartalmazza a Szerződési Feltételekben hivatkozott, a tartam során állandó értékeket.
Érvényes: 2026. augusztus 8-tól

1.1. Egyszeri díjból képzett egységek visszavásárlási értéke (pénzkivonás esetén is):	100%
1.2. Esetinek minősített díjból képzett egységek visszavásárlási és pénzkivonási értéke:	– 1 évnél régebben egységre váltott díjak: 100% – 1 évnél nem régebben egységre váltott díjak: 99%
2.1. Kezdeti költség mértéke:	a megtakarítási díjrész 2,5%-a
3.1. Kiegészítő fedezetek költségének maximális megengedett mértéke a szerződő ajánlatára vonatkozóan (a biztosító által végzett kockázatelbírálás során a kiegészítő fedezetek költsége emelkedhet, melynek következtében a kiegészítő fedezetek tényleges költsége a szerződésen meghaladhatja az itt szereplő mértéket):	az egyszeri díj 1%-a

„B" jelű Kondíciós lista

Ez a melléklet tartalmazza a Szerződési Feltételekben megnevezett, a tartam során változó értékeket.
Érvényes: 2026. augusztus 8-tól visszavonásig

A díjfizetésre vonatkozó értékek:	
1.1. A díjak fogadására szolgáló bankszámla száma:	OTP Bank Nyrt.: 11794008-21349434-00000000
1.2. Minimális egyszeri díj:	600.000 Ft (2026. augusztus 8-i vagy azt követő hatállyal létrejött új szerződésekre)
Az alapbiztosítás szolgáltatása:	
2.1. Közlekedési baleseti halálra vonatkozó szolgáltatás biztosítási összege:	3.000.000 Ft
A megtakarításra felszámított további költségek:	
3.1. Vagyonarányos költség:	1,19% évente 1,19% / 365 naponta
3.2. Adminisztrációs költség:	690 Ft havonta, a tartam 1. hónapjától levonva
3.3. Tájékoztatás a mögöttes befektetési költségekről:	Az eszközalapok mögöttes befektetési költségeiről szóló tájékoztatás a biztosító honlapján érhető el: https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#eletprogram
Szerződői rendelkezések végrehajtásának költségei (többletköltségek) és a rendelkezéssel kapcsolatos adatok:	
4.1. Átváltás költsége:	0 Ft
4.2. Eszközalapok aránya rendszeres rögzítésének költsége:	0 Ft
4.3. Hozamfigyelő szolgáltatás esetén automatikus átváltás:	a Pénzpiaci Forint eszközalap egységeire
4.4. Hozamfigyelő szolgáltatásban választható árfolyam emelkedés vagy csökkenés mértéke:	– árfolyam emelkedés: min. 10%, max. 99 %, – árfolyam csökkenés: min. 10%, max. 99% a Hozamfigyelő II. szolgáltatásban – az Általános Szerződési Feltételekben foglaltak szerint meghatározott, mindenkor hatályos – választható mértékek a biztosító honlapján, a https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#eletprogram oldalon érhetők el
4.5. Hozamfigyelő szolgáltatás költsége:	– egy eszközalapra ingyenes vagy – 2.000.000 Ft egyszeri díj felett ingyenes vagy – 2.000.000 Ft aktuális egységszámla-érték felett ingyenes – minden egyéb esetben eszközalaponként 100 Ft /hó
4.6. Rendkívüli számlaértesítő költsége:	0 Ft
5.1. Egyösszegű pénzkivonás minimális összege:	50.000 Ft
5.2. Egyösszegű pénzkivonás maximális összege (egyszeri díjakból képzett egységekből):	az egyszeri díjakból képzett egységek aktuális értékének 95%-a
5.3. Egyösszegű pénzkivonás költsége:	– biztosítási évente az első ingyenes, – minden további pénzkivonásra a kivonandó összeg 0,2%-a (bankszámlára utalás esetén min. 250 Ft, max. 1250 Ft; postai kifizetés esetén min. 750 Ft, max. 1750 Ft) – Allianz biztosítási szerződésre könyvelés ingyenes

5.4. Folyamatos pénzkivonás minimális összege:	15.000 Ft
5.5. Folyamatos pénzkivonás maximális összege (egyszeri díjakból képzett egységekből):	az egyszeri díjakból képzett egységek aktuális értékének 95%-a gyakoriságonként
5.6. Folyamatos pénzkivonás költsége:	– a kivonandó összeg 0,2%-a (min. 250 Ft, max. 1250 Ft) – Allianz biztosítási szerződésre könyvelés ingyenes
Kiegészítő fedezetekkel kapcsolatos értékek:	
6.1. Választható kiegészítő fedezetek minimális költsége egy biztosítottra vonatkozóan:	500 Ft / hó
6.2. Engedmény a kiegészítő fedezetek második, valamint a további helyeken szereplő biztosítottjaira vonatkozó költségéből:	havi 8%
6.3. Biztosítási szolgáltatások biztosító által történő emelésének mértéke a kiegészítő fedezetek költségétől függően:	– 2000 Ft / fő havi költség felett: +5% – 3000 Ft / fő havi költség felett: +10%
6.4. A biztosított visszavonása, vagy fedezetének megszüntetése esetén felszámított költség (többletköltség):	0 Ft

Allianz Hungária Zrt.
+36 (1/20/30/70) 421-1-421
www.allianz.hu