

Kedves Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) életbiztosítások körébe tartozik, 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 költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, - miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat - annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM<sup>Ny</sup> jelölést alkalmazzák a biztosítók.

### **Mi a TKM<sup>Ny</sup>?**

A TKM<sup>Ny</sup> egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A TKM<sup>Ny</sup> megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked nyugdíjbiztosítási terméken keresztül érte el.

### **Miben szolgálja az Ön érdekeit?**

A TKM<sup>Ny</sup> segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költségszintjeit.

### **A bemutatott típuspélda a következő:**

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 TKM<sup>Ny</sup> kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy a szerződés ezek lejártával visszavásárlásra kerül.

## A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
  - 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
  - 25 000 Ft kezdeti díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres díjas, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

## A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és / vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM<sup>Ny</sup> a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen Allianz Bónusz Életprogram biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: **Közlekedési baleseti halál 3 000 000 Ft).**

A TKM<sup>Ny</sup> számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a befektetést az adott unit linked nyugdíjbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

### Jelen Allianz Bónusz Életprogram biztosítás TKM<sup>Ny</sup> értékei:

TKM <sup>Ny</sup> 10 éves	TKM <sup>Ny</sup> 15 éves	TKM <sup>Ny</sup> 20 éves
3,23%*-4,46%*	2,07%*-3,31%*	1,67%*-2,93%*

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

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes eszközalapjai esetén a 10 éves futamidőnél a TKM meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 33. pontjában rögzített limitértéket (4,25%-ot).

Ebből adódóan a biztosító a termék ezen eszközalapjait abban az esetben ajánlja az ügyfeleinek, amennyiben legalább 15 éves megtakarítási szándéka van.

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

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM<sup>Ny</sup> értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezért a TKM<sup>Ny</sup> értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM<sup>Ny</sup> értékektől.**

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

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM<sup>Ny</sup> fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit linked nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő 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 társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM<sup>Ny</sup> 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, 2024. október 1.

## Allianz Bónusz Életprogram

TKM<sup>Ny</sup> értékek eszközalaponként

<b>Eszközalap neve</b>	<b>TKM<sup>Ny</sup>* 10 éves</b>	<b>TKM<sup>Ny</sup>* 15 éves</b>	<b>TKM<sup>Ny</sup>* 20 éves</b>
PPA - Pénzpiaci Forint eszközalap	3,32%	2,16%	1,76%
MKA - Magyar Kötvény eszközalap	3,23%	2,07%	1,67%
MRA - Magyar Részvény eszközalap	3,48%	2,32%	1,92%
EKA - Európai Kötvény eszközalap	3,53%	2,37%	1,97%
ERA - Európai Részvény eszközalap	3,39%	2,23%	1,83%
VRA - Világgazdasági Részvény eszközalap	3,48%	2,32%	1,92%
ORA - Közép- és Kelet-Európa Részvény eszközalap	3,57%	2,42%	2,02%
KRA - Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalap	3,84%	2,68%	2,29%
IPA - Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap	3,85%	2,69%	2,30%
KTA - Korszerű Energiatrendek Részvény eszközalap	3,71%	2,56%	2,16%
DMA - Demográfia Részvény eszközalap	4,04%	2,89%	2,51%
BRA - BRIC Részvény eszközalap	4,46%	3,31%	2,93%
AMA - Allianz Menedzselt eszközalap	3,97%	2,81%	2,43%
PEA - Pénzpiaci Euró eszközalap	3,62%	2,47%	2,07%
CDA - Cél dátum 2025 Vegyes eszközalap	3,43%	2,27%	1,87%
CDB - Cél dátum 2030 Vegyes eszközalap	3,53%	2,37%	1,97%
CDC - Cél dátum 2035 Vegyes eszközalap	3,57%	2,42%	2,02%
CDD - Cél dátum 2040 Vegyes eszközalap	3,62%	2,47%	2,07%
CDE - Cél dátum 2045 Vegyes eszközalap	3,72%	2,56%	2,17%
CDF - Cél dátum 2050 Vegyes eszközalap	3,77%	2,61%	2,22%
CDG - Cél dátum 2055 Vegyes eszközalap	3,87%	2,71%	2,32%
AKA - Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap	4,29%	3,14%	2,76%
AHA - Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap	4,42%	3,27%	2,89%
FPA – Feltörekvő Piacok Részvény eszközalap	3,57%	2,42%	2,02%
KLA – Klíma- és Környezetvédelem Részvény eszközalap	4,21%	3,06%	2,68%

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

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

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

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék alábbi eszközalapjai esetén a 10 éves futamidőnél a TKM meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 33. pontjában rögzített limitértéket (4,25%-ot):

- BRIC Részvény eszközalap
- Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap
- Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap

Ebből adódóan a biztosító a termék fenti eszközalapjait abban az esetben ajánlja az ügyfeleinek, amennyiben legalább 15 éves megtakarítási szándéka van.

Budapest, 2024. október 1.