



Kedves Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, 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 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.

Mi a TKM?

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

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked életbiztosítások költség szintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosított egy 35 éves személy, aki
 - rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú
 - egyszeri díjas szerződése esetén pedig 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.

A TKM kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok 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.) összegért egyszeri díjas, vagy
 - 25 000 Ft (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal havonta fizetendő rendszeres díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés banki átutalással történik.

A unit-linked biztosításban foglalt élet- és / vagy baleset-biztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM a biztosítási feltétek 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**

A TKM 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 biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékteherket 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 Életprogram biztosítás TKM értékei:		
TKM 10 éves	TKM 15 éves	TKM 20 éves
2,85%*-4,11%*	2,19%*-3,46%*	1,94%*-3,22%*

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

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM 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 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 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 fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra 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 ügyfél igények kiszolgálására (pl. 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, 2025. június 21.

Allianz Életprogram

TKM értékek eszközalaponként

Eszközalap neve	TKM* 10 éves	TKM* 15 éves	TKM* 20 éves
PPA - Pénzpiaci Forint eszközalap	2,94%	2,29%	2,03%
MKA - Magyar Kötvény eszközalap	2,85%	2,19%	1,94%
MRA - Magyar Részvény eszközalap	3,11%	2,46%	2,20%
EKA - Európai Kötvény eszközalap	3,16%	2,51%	2,25%
ERA - Európai Részvény eszközalap	3,01%	2,36%	2,11%
VRA - Világgazdasági Részvény eszközalap	3,11%	2,46%	2,20%
ORA - Közép- és Kelet-Európa Részvény eszközalap	3,21%	2,56%	2,31%
IPA - Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap	3,50%	2,86%	2,60%
KTA – Korszerű Energiatrendek Részvény eszközalap	3,36%	2,71%	2,45%
DMA - Demográfia Részvény eszközalap	3,71%	3,07%	2,81%
AMA - Allianz Menedzselt eszközalap	3,63%	2,98%	2,73%
CDA - Cél dátum 2025 Vegyes eszközalap	3,06%	2,40%	2,15%
CDB - Cél dátum 2030 Vegyes eszközalap	3,16%	2,51%	2,25%
CDC - Cél dátum 2035 Vegyes eszközalap	3,21%	2,56%	2,31%
CDD - Cél dátum 2040 Vegyes eszközalap	3,26%	2,61%	2,36%
CDE - Cél dátum 2045 Vegyes eszközalap	3,37%	2,72%	2,46%
CDF - Cél dátum 2050 Vegyes eszközalap	3,42%	2,77%	2,52%
CDG - Cél dátum 2055 Vegyes eszközalap	3,52%	2,88%	2,62%
AKA - Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap	3,97%	3,33%	3,08%
AHA - Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap	4,11%	3,46%	3,22%
FPA – Feltörekvő Piacok Részvény eszközalap	3,21%	2,56%	2,31%
KLA – Klíma- és Környezetvédelem Részvény eszközalap	3,89%	3,24%	2,99%

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.

Budapest, 2025. június 21.