Kedves 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 „Allianz Bónusz 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 balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A modell TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen „Allianz Bónusz Életprogram – Euró" biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: **Közlekedési baleseti halál 12 000 EUR.**

Jelen „Allianz Bónusz Életprogram – Euró" biztosítás modell TKM értéke:

TKM 10 éves	TKM 15 éves	TKM 20éves
3,43%*-4,27%*	2,20%*-3,06%*	1,74%*-2,61%*

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

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes eszközalapjai esetén a 10 éves futamidőnél a TKM meghaladja az MNB 13/2024 (XII. 10.) 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!
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. október 10.

Allianz Bónusz Életprogram - Euró

TKM értékek eszközalaponként

Eszközalap neve	TKM 10 éves	TKM 15 éves	TKM 20éves
BKE - Biztonságos Kötvény Euró eszközalap	3,46%	2,24%	1,78%
EKE - Európai Kötvény Euró eszközalap	3,56%	2,33%	1,88%
ERE - Európai Részvény Euró eszközalap	3,43%	2,20%	1,74%
VRE - Világgazdasági Részvény Euró eszközalap	3,51%	2,28%	1,83%
FRE - Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap	4,08%	2,87%	2,41%
CEC - Céldátum 2035 Vegyes Euró eszközalap**	3,75%	2,53%	2,07%
CED - Céldátum 2040 Vegyes Euró eszközalap**	3,84%	2,62%	2,17%
CEE - Céldátum 2045 Vegyes Euró eszközalap**	3,89%	2,67%	2,22%
AKE - Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott Euró eszközalap	4,23%	3,01%	2,56%
AHE - Aktív Menedzselt Hozamkereső Euró eszközalap	4,27%	3,06%	2,61%
FPE – Feltörekvő Piacok Részvény Euró eszközalap	3,51%	2,28%	1,83%
KLE – Klíma- és Környezetvédelem Részvény Euró eszközalap	4,25%	3,04%	2,59%

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

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék alábbi eszközalapjai esetén a 10 éves futamidőnél a TKM meghaladja az MNB 13/2024 (XII. 10.) ajánlás 33. pontjában rögzített limitértéket (4,25%-ot):

- AHE - Aktív Menedzselt Hozamkereső Euró eszközalap
- KLE – Klíma- és Környezetvédelem Részvény Euró eszközalap

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

Budapest, 2026. október 10.