

Tisztelt 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 kerülnek.

## 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 Egyszeri díjfizetésű Allianz 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 Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram biztosítás TKM <sup>Ny</sup> értékei: |                           |                           |
|--|---------------------------|---------------------------|
| TKM <sup>Ny</sup> 5 éves   | TKM <sup>Ny</sup> 10 éves | TKM <sup>Ny</sup> 20 éves |
| 2,05%-2,98%  | 1,78%-2,72%               | 1,63%-2,57%               |

A TKM érték aktualizálásának időpontja: 2022. május 10.

A biztosító internetes honlapján ([www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)) elérhetőek a jelen termék eszközalapokénti 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, 2022. július 1.

## Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram

TKM<sup>Ny</sup> értékek eszközalaponként

| <b>Eszközalap neve</b>                          | <b>TKM<sup>Ny</sup> 5 éves</b> | <b>TKM<sup>Ny</sup> 10 éves</b> | <b>TKM<sup>Ny</sup> 20 éves</b> |
|---|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Pénzpiaci Forint eszközalap                     | 2,05%                          | 1,78%                           | 1,63%                           |
| Magyar Kötvény eszközalap                       | 2,06%                          | 1,79%                           | 1,64%                           |
| Magyar Részvény eszközalap                      | 2,37%                          | 2,11%                           | 1,96%                           |
| Európai Kötvény eszközalap                      | 2,43%                          | 2,16%                           | 2,01%                           |
| Európai Részvény eszközalap                     | 2,23%                          | 1,96%                           | 1,81%                           |
| Világgazdasági Részvény eszközalap              | 2,50%                          | 2,23%                           | 2,09%                           |
| Oroszország és Kelet-Európa Részvény eszközalap | 2,57%                          | 2,31%                           | 2,16%                           |
| Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalap         | 2,76%                          | 2,50%                           | 2,35%                           |
| Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap          | 2,77%                          | 2,51%                           | 2,36%                           |
| Környezettudatos Részvény eszközalap            | 2,62%                          | 2,36%                           | 2,21%                           |
| Demográfia Részvény eszközalap                  | 2,98%                          | 2,72%                           | 2,57%                           |
| BRIC Részvény eszközalap                        | 2,98%                          | 2,72%                           | 2,57%                           |
| Allianz Menedzselt eszközalap                   | 2,84%                          | 2,58%                           | 2,44%                           |
| Pénzpiaci Euró eszközalap                       | 2,06%                          | 1,79%                           | 1,64%                           |
| Céldátum 2025 Vegyes eszközalap*                | 2,37%                          | 2,11%                           | 1,96%                           |
| Céldátum 2030 Vegyes eszközalap*                | 2,46%                          | 2,19%                           | 2,05%                           |
| Céldátum 2035 Vegyes eszközalap*                | 2,48%                          | 2,21%                           | 2,07%                           |
| Céldátum 2040 Vegyes eszközalap*                | 2,53%                          | 2,26%                           | 2,12%                           |
| Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap    | 2,87%                          | 2,61%                           | 2,47%                           |
| Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap         | 2,90%                          | 2,64%                           | 2,50%                           |

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

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

A TKM érték aktualizálásának időpontja: 2022. május 10.

Budapest, 2022. július 1.