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. 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 értékét TKM^{Ny} jelöléssel látják el.

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

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. október 1.

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

Budapest, 2026. október 1.