

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 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 Életprogram biztosítás TKM értékei: | | |
|--|---------------|---------------|
| TKM 10 éves | TKM 15 éves | TKM 20 éves |
| 2,82%*-4,11%* | 2,18%*-3,48%* | 1,92%*-3,23%* |

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 eszközalapenkénti 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 ügyféligények 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, 2024. október 1.

Allianz Életprogram

TKM értékek eszközalaponként

| Eszközalap neve | TKM* 10 éves | TKM* 15 éves | TKM* 20 éves |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| PPA - Pénzpiaci Forint eszközalap | 2,91% | 2,27% | 2,01% |
| MKA - Magyar Kötvény eszközalap | 2,82% | 2,18% | 1,92% |
| MRA - Magyar Részvény eszközalap | 3,08% | 2,44% | 2,18% |
| EKA - Európai Kötvény eszközalap | 3,13% | 2,49% | 2,24% |
| ERA - Európai Részvény eszközalap | 2,98% | 2,34% | 2,09% |
| VRA - Világgazdasági Részvény eszközalap | 3,08% | 2,44% | 2,18% |
| ORA - Közép- és Kelet-Európa Részvény eszközalap | 3,18% | 2,54% | 2,29% |
| KRA - Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalap | 3,46% | 2,82% | 2,57% |
| IPA - Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap | 3,47% | 2,83% | 2,58% |
| KTA - Korszerű Energiatrendek Részvény eszközalap | 3,32% | 2,69% | 2,43% |
| DMA - Demográfia Részvény eszközalap | 3,67% | 3,04% | 2,79% |
| BRA - BRIC Részvény eszközalap | 4,11% | 3,48% | 3,23% |
| AMA - Allianz Menedzselt eszközalap | 3,59% | 2,96% | 2,71% |
| PEA - Pénzpiaci Euró eszközalap | 3,23% | 2,59% | 2,34% |
| CDA - Cél dátum 2025 Vegyes eszközalap | 3,03% | 2,39% | 2,13% |
| CDB - Cél dátum 2030 Vegyes eszközalap | 3,13% | 2,49% | 2,24% |
| CDC - Cél dátum 2035 Vegyes eszközalap | 3,18% | 2,54% | 2,29% |
| CDD - Cél dátum 2040 Vegyes eszközalap | 3,23% | 2,59% | 2,34% |
| CDE - Cél dátum 2045 Vegyes eszközalap | 3,33% | 2,70% | 2,45% |
| CDF - Cél dátum 2050 Vegyes eszközalap | 3,39% | 2,75% | 2,50% |
| CDG - Cél dátum 2055 Vegyes eszközalap | 3,49% | 2,85% | 2,60% |
| AKA - Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap | 3,93% | 3,30% | 3,05% |
| AHA - Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap | 4,07% | 3,44% | 3,19% |
| FPA – Feltörekvő Piacok Részvény eszközalap | 3,18% | 2,54% | 2,29% |
| KLA – Klíma- és Környezetvédelem Részvény eszközalap | 3,85% | 3,22% | 2,97% |

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, 2024. október 1.