

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 Bónusz Életprogram – Euró” biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: **Közlekedési baleseti halál 12 000 EUR.**

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 Bónusz Életprogram – Euró” biztosítás TKM értékei:		
TKM 10 éves	TKM 15 éves	TKM 20éves
3,20%*-4,39%*	1,97%*-3,17%*	1,50%*-2,71%*

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

* A 840 EUR minimális éves díjjal történt a számítás.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék alábbi eszközalapjai esetén a 10 éves futamidőnél a TKM meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 33. pontjában rögzített limitértéket (4,25%-ot):

- Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap
- Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap

Ebből adódóan a biztosító a termék fenti 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 eszközalapokénti 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. november 1.

Allianz Bónusz Életprogram - Euró

TKM értékek eszközalaponként

Eszközalap neve	TKM 10 éves	TKM 15 éves	TKM 20 éves
BKE - Biztonságos Kötvény Euró eszközalap	3,30%	2,06%	1,60%
EKE - Európai Kötvény Euró eszközalap	3,53%	2,29%	1,83%
ERE - Európai Részvény Euró eszközalap	3,39%	2,16%	1,69%
VRE - Világgazdasági Részvény Euró eszközalap	3,48%	2,25%	1,78%
FRE - Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap	4,05%	2,82%	2,36%
NPE - Nemzetközi Pénzpiaci Euró eszközalap	3,20%	1,97%	1,50%
CEC - Céldátum 2035 Vegyes Euró eszközalap	3,71%	2,49%	2,02%
CED - Céldátum 2040 Vegyes Euró eszközalap	3,81%	2,58%	2,12%
CEE - Céldátum 2045 Vegyes Euró eszközalap	3,86%	2,63%	2,17%
AKE - Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott Euró eszközalap	4,26%	3,05%	2,58%
AHE - Aktív Menedzselt Hozamkereső Euró eszközalap	4,39%	3,17%	2,71%
FPE – Feltörekvő Piacok Részvény Euró eszközalap	3,57%	2,34%	1,88%
KLE – Klíma- és Környezetvédelem Részvény Euró eszközalap	4,19%	2,97%	2,51%

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

*A 840 EUR minimális éves díjjal történt a számítás.

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

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék alábbi eszközalapjai esetén a 10 éves futamidőnél a TKM meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 33. pontjában rögzített limitértéket (4,25%-ot):

- Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott Euró eszközalap
- Aktív Menedzselt Hozamkereső Euró eszközalap

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

Budapest, 2024. november 1.