

Befektetési
egységekhez
kötött élet-
biztosítás

www.allianz.hu

Xpress Életprogram

Ügyfél-tájékoztató, Különös Szerződési Feltételek, Kondíciós listák

Allianz 

AHE-21263/1

Ügyfél-tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról (TKM)

Xpress Életprogram (962410) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Az Ön által megkötni kívánt élet- és/vagy nyugdíjbiztosítás 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 Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. Teljes Költség Mutatót (TKM). A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a TKM-et egységesen alkalmazzák a befektetéssel kombinált életbiztosítások TKM Szabályzatban meghatározott körére, továbbá azt is vállalják, hogy a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni.

Mi a TKM?

A Teljes Költség Mutató (TKM mutató) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték vagy értéktartomány segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

Mire szolgál?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked terméken érte el.

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön egyszerűbben tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költség szintjeit.

A típuspélda szerint:

A biztosított kora és a díjfizetés módja:

A biztosított egy 35 éves személy, aki 210 000,- Ft éves díjjal rendszeres díjú, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszédési megbízással, vagy átutalással történik.

A befektetési lehetőségekhez kötött baleset-biztosítási szolgáltatások

A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati baleset-biztosítási szolgáltatást is tartalmaz. A TKM mutató azon biztosítási fedezet kockázati díját is figyelembe veszi költségként, amely arra a biztosítási szolgáltatásra vonatkozik, amely a konkrét termékre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó.

Jelen Xpress Életprogram biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:
Közlekedési baleseti halál 5 000 000 Ft

A biztosítás időtartama

A TKM kalkuláció különböző időtartamokra történik. Ez arra szolgál, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését. Rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10-15-20 évre történik. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

A TKM számítás figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön az adott befektetést befektetési egységekhez kötött terméken keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheteket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen Xpress Életprogram biztosítás TKM értékei:

10 év	15 év	20 év
2,70%-3,73%	1,43%-2,43%	1,00%-1,97%

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendők, **azt feltételezve, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díj az adott tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM mutató nem a megvásárolni kívánt konkrét szerződéssel kapcsolatban ad pontos képet a költségekről, hanem megközelítő tájékoztatást nyújt az adott termékkel kapcsolatos költségekről, amelyek természetesen a szerződés egyedi paramétereire tekintettel akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM-től.

A TKM számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó ügyfél-tájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset vagy életbiztosítás) 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 likvid 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 bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött biztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Ügyfél-tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról (TKM) – Nyugdíjbiztosítás esetén

Az Ön által megkötni kívánt élet- és/vagy nyugdíjbiztosítás 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 Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. Teljes Költség Mutatót (TKM). A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a TKM-et egységesen alkalmazzák a befektetéssel kombinált életbiztosítások TKM Szabályzatban meghatározott körére, továbbá azt is vállalják, hogy a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni.

Mi a TKM?

A Teljes Költség Mutató (TKM mutató) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték vagy értéktartomány segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

Mire szolgál?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén közelítőleg mekkora hozamveszteség éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked terméken érte el.

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költségszintjeit.

A típuspélda szerint:

A biztosított kora és a díjfizetés módja:

A biztosított egy 35 éves személy, aki 210 000,- Ft éves díjjal rendszeres díjú, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszédési megbízással, vagy átutalással történik.

A befektetési lehetőségekhez kötött baleset-biztosítási szolgáltatások

A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati baleset-biztosítási szolgáltatást is tartalmaz. A TKM mutató azon biztosítási fedezet kockázati díját is figyelembe veszi költségként, amely arra a biztosítási szolgáltatásra vonatkozik, amely a konkrét termékre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó.

Jelen Xpress Életprogram biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők: **Közlekedési baleseti halál 5 000 000 Ft**

A biztosítás időtartama

A TKM kalkuláció különböző időtartamokra történik. Ez arra szolgál, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését. Rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10-15-20 évre történik. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

Fontos tudni, hogy a nyugdíjbiztosítások esetében a fenti számítási mód annyiban tér el, hogy a biztosító 45-50-55 éves biztosítottal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10 éves biztosítási időtartamokkal. Ez a számítási mód azért, hogy figyelembe veszi a kérdéses termék speciális tulajdonságát, – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – pontosabb tájékoztatást nyújt az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM^{Ny} jelölést alkalmazzuk.

A TKM számítás figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön az adott befektetést befektetési egységekhez kötött terméken keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járuléktérheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen Xpress Életprogram biztosítás TKM^{Ny} értékei:

10 év	15 év	20 év
2,70%-3,73%*	1,43%-2,43%	1,00%-1,97%

Tájékoztatjuk, hogy jelen termék nyugdíjbiztosítás.

* Maximális belépési életkor 50 év.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendők, **azt feltételezve, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díj az adott tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM mutató nem a megvásárolni kívánt konkrét szerződéssel kapcsolatban ad pontos képet a költségekről, hanem megközelítő tájékoztatást nyújt az adott termékkel kapcsolatos költségekről, amelyek természetesen a szerződés egyedi paramétereire tekintettel akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM-től.

A TKM számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó ügyfél-tájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset vagy életbiztosítás) 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 likvid 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 bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött biztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Budapest, 2015. december 15.

Az Xpress Életprogram

Különös Szerződési Feltételei (962410)

1. Jelen Különös Szerződési Feltételek azokat a feltételeket tartalmazzák, amelyeket az Allianz Hungária Zrt. (a továbbiakban: biztosító) és a szerződő között a jelen Xpress Életprogram Különös Szerződési Feltételeire való hivatkozással létrejött befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésre alkalmazni kell.

A biztosító és a szerződő között a jelen Különös Szerződési Feltételek alapján létrejött szerződésre az itt nem szabályozott kérdésekben az Allianz Életprogramok (befektetési egységekhez kötött életbiztosítások) Általános Szerződési Feltételei és Ügyfél-tájékoztatója (a továbbiakban: Általános Szerződési Feltételek), valamint a Polgári törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

A kezdeti költség

2. Célja: A biztosító szerződéskötéssel kapcsolatban felmerülő költségeinek fedezete.

Mértéke: A tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.1. pontja szerinti érték.

Levonás árfolyama: A költség esedékességének napjára érvényes árfolyam.

Esedékessége: Minden hónap első napja.

Levonás időtartama: A szerződés hatálybalépésétől kezdődően, a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.2. pontjában meghatározott időszakban.

Levonás módja: A kezdeti költséget a biztosító havonta, azonos részletekben, a szerződő egységszámláján elhelyezett egységek számának csökkentésével érvényesíti. A biztosító az egyes részletek esedékességének napjára érvényes árfolyamon az esedékes költségrészt – azt az egységek aktuális árfolyamával elosztva – egység-darab-számmá számítja át, majd az egységszámlán az egyes eszközalapokban nyilvántartott egységek aktuális darab-számát az így kapott darabszámmal csökkenti.

3. A biztosító a kezdeti költséget kizárólag a rendszeres díjból képzett egységekből vonja le.

A biztosító a kezdeti költséggel – függetlenül attól, hogy a szerződő megfizette-e a díjat – a díjszüneteltetés és a díjmentesítés időtartama alatt is megterheli a szerződő egységszámláját.

A biztosító a kezdeti költséget az egységszámlán nyilvántartott eszközalapokból úgy vonja le, hogy annak következtében az adott levonással terhelt egységtípus (rendszeres

díjból képzett) eltérő eszközalapokban lévő egységei értékének egymáshoz viszonyított aránya ne változzon.

4. **Hűségbázis elvonás:** A biztosító által a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.4. pontjában meghatározott időszakban az egységszámláról egységek formájában elvont speciális kezdeti költség, amely a későbbi Hűségbónusz jóváírások számításának alapját képezi.

Hűségbázis: A Hűségbázis levonások összesített értéke alapján számított a jelen szerződési feltételekben meghatározott és a szerződésen kimutatott érték, mely a későbbi Hűségbónusz jóváírások alapja. A Hűségbázis olyan képzett érték, amely a Hűségbázis elvonásokkal és a feltételekben meghatározott eszközalap hozamának megfelelően növekszik, nem jelent azonban tényleges befektetést.

Hűségbónusz: A Hűségbázis értéke alapján a biztosító által a jelen szerződési feltételekben foglalt esetekben az egységszámlára teljesített egységy jóváírás.

A Hűségbónusz rendszer működése

5. A Hűségbónusz rendszer célja a hosszútávú öngondoskodás ösztönzése, oly módon, hogy a megtakarítási időszak növekedésével párhuzamosan a szerződés költség-hatékonysága növekedjen, így az ügyfél által elérhető hozamok is emelkedjenek.

A Hűségbónusz rendszer lényege, hogy a szerződés első időszakában a biztosító a szerződő egységszámlájáról elvonásokat hajt végre, mely elvonások összege alapján a későbbi években rendszeresen Hűségbónuszokat ad egységszámlájó jóváírás formájában. A jóváírások hosszú megtakarítási időszak esetén akár többszörösen meghaladhatják a kezdeti elvonások összegét, azonban a megtakarítások korai megszakításakor ennél alacsonyabbak is lehetnek.

A Hűségbónusz rendszer működésének szabályai

6. A biztosító a létrejött szerződés alapján Hűségbázist számol. A Hűségbázis mindenkor értékét a biztosító forintban tartja nyilván. A Hűségbázis elvonásnak a szerződés tartama kezdetén érvényes mértékét a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.3. pontja tartalmazza.

7. A Hűségbázis elvonást a biztosító a szerződés hatálybalépésétől kezdődően, a tartam kezdetén hatályos „A” jelű

Kondíciós lista 2.4. pontjában meghatározott időszakban havonta, azonos részletekben, a szerződő egységszámláján lévő egységekből való levonással hajtja végre. A Hűségbázis elvonásokkal az egységszámlán elhelyezett egységek száma csökken. Az esedékes Hűségbázis elvonást – annak összegét az egységek aktuális árfolyamával elosztva – a biztosító az egyes részletek esedékességének napjára érvényes árfolyamon egység-darabszámmá számítja át, majd az így kapott darabszámmal csökkenti az egységszámlán az egyes eszközalapokban nyilvántartott egységek aktuális darabszámát. A Hűségbázis levonások minden esetben az adott hónap első napján esedékesek.

8. A biztosító a Hűségbázis elvonásokat kizárólag a rendszeres díjból képzett egységekből vonja le.

A biztosító Hűségbázis elvonásokat – a szerződő egységszámlájának megterhelésével – a díjszüneteltetés és a díjmentesítés időtartama alatt is végrehajtja, függetlenül attól, hogy a szerződő megfizette-e a díjat.

A biztosító a Hűségbázis levonásokat úgy végzi el, hogy annak nyomán az eltérő eszközalapokban lévő rendszeres díjból képzett egységek értékének egymáshoz viszonyított aránya ne változzon.

9. A biztosító a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.5. pontja szerinti időpontban az akkor aktuális Hűségbázist Hűségbónuszokra számítja át, és a Hűségbónuszokat előjegyzzi a szerződésen. Az előjegyzett Hűségbónuszokat évenkénti rendszerességgel írja jóvá az egységszámlán, ha erre a jelen szerződési feltételekben foglaltak szerint lehetőség van. A jóváírás időpontjáig az előjegyzett Hűségbónusz képzett érték, amely a feltételekben meghatározott eszközalap hozamának megfelelően növekszik, nem jelent azonban tényleges befektetést.

Az egyes évekre előjegyzendő Hűségbónuszok előjegyzéskori értékét a biztosító a Hűségbázis aktuális értékének százalékában határozza meg. Az alkalmazandó százalékos mértékeket a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.6. pontja tartalmazza. Az első Hűségbónusz jóváírásának ideje a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.7. pontjában szerepel.

A Hűségbónuszok mindenkor értékét a biztosító forintban tartja nyilván.

10. A Hűségbónuszok előjegyzésével a biztosító – a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.7. pontjában meghatározott biztosítási évtől kezdődően – minden egyes biztosítási évre vállalja, hogy az előjegyzett Hűségbónusz aktuális értékét a jóváírás esedékességének napjára érvényes árfolyamon egységekre váltja, és jóváírja az egységszámlán. Az adott évre vonatkozó Hűségbónuszok jóváírásának esedékessége minden évben az évfordulót megelőző

hónap 20. napja. A Hűségbónusz egységekre váltására és jóváírására akkor kerülhet sor, ha az adott biztosítási évben az évfordulót megelőző hónap 20. napján a szerződés érvényben van.

11. A Hűségbázis értékét, majd a Hűségbázisnak a 10. pontban szabályozott átszámítását követően a szerződésen előjegyzett, de az egységszámlán még jóvá nem írt Hűségbónuszok értékét a biztosító minden értékelési napon az akkor hatályos „B” jelű Kondíciós lista 6.1. pontjában megjelölt eszközalap százaléokban kifejezett hozamának megfelelően változtatja.

12. A Hűségbónusz jóváírásakor a biztosító a jóváírandó összeget a szerződőnek a rendszeres díjak megosztására vonatkozó hatályos rendelkezése szerint osztja meg az egyes eszközalapok között, a rendelkezésben meghatározott arányban.

13. A szerződésen nyilvántartott Hűségbázis, vagy az előjegyzett, de az egységszámlán még jóvá nem írt Hűségbónuszok értéke módosulhat, az alábbiak szerint: Ha a szerződő rendelkezése alapján

- a szerződés éves rendszeres díja csökken, akkor a rendszeres díj módosulásának hatályával a Hűségbázis, vagy az előjegyzett Hűségbónuszok értéke a csökkentés utáni és a csökkentés előtti díj százalékban kifejezett arányával megegyező értékre csökken;
- az egységszámlán lévő, rendszeres díjból képzett egységek terhére a biztosító egyösszegű vagy folyamatos pénzkivonást hajt végre, akkor a pénzkivonás hatályával a Hűségbázis, vagy az előjegyzett Hűségbónuszok értéke a pénzkivonást követően az egységszámlán maradó és a pénzkivonást megelőzően meglévő, rendszeres díjból képzett egységek értékének százalékban kifejezett arányával megegyező értékre csökken.

Ha a rendszeres biztosítási díjfizetés az Általános Szerződési Feltételek szerint szünetel, akkor a díjszüneteltetés időtartama alatt a Hűségbázis, vagy az előjegyzett Hűségbónuszok értéke minden hónap első napján a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.8. pontjában foglaltak szerinti mértékben csökken.

14. Ha a szerződő a szerződés díjmentesítéséről vagy visszavásárlásáról rendelkezik, a szerződésen nyilvántartott Hűségbázis vagy a szerződésen már előjegyzett, de az egységszámlán még jóvá nem írt Hűségbónuszok a díjmentesítés vagy visszavásárlás esedékességének napjával törölődnek.

Budapest, 2015. április 1.

Allianz Hungária Zrt.

1087 Budapest, Könyves Kálmán körút 48-52.

Cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék mint cégbíróság, Cg. 01-10-041356

„A” jelű Kondíciós lista

Ez a melléklet tartalmazza a Szerződési Feltételekben hivatkozott, a tartam során állandó értékeket.

Érvényes: 2015. április 1-jétől

1.1. Rendszeres díjból képzett egységek visszavásárlási értéke (pénzkivonás esetén is):	· a szerződés tartamának kezdetétől számított 3 év eltelte előtt: 0% · a szerződés tartamának kezdetétől számított 3 év eltelte után: 100%
1.2. Esetinek minősített díjból képzett egységek visszavásárlási és pénzkivonási értéke:	· 2 évnél régebben egységre váltott díjak: 100% · 1 évnél régebben, de 2 évnél nem régebben egységre váltott díjak: 99% · 1 évnél nem régebben egységre váltott díjak: 98%
2.1. Kezdeti költség mértéke:	a kezdeti éves díj 25%-a
2.2. Kezdeti költség érvényesítésének időszaka:	a szerződés tartamának első 36 hónapja
2.3. A Hűségbázis elvonás (speciális kezdeti költség) mértéke:	a kezdeti éves díj 75%-a
2.4. A Hűségbázis elvonásának időszaka:	a szerződés tartamának első 36 hónapja
2.5. A Hűségbázis Hűségbónusz előjegyzésekre váltásának időpontja:	a szerződés 3. évfordulóját megelőző hónap első napja
2.6. A Hűségbónuszok mértéke:	a Hűségbázisnak az adott biztosítási év sorszámaival megegyező százaléka
2.7. Az első Hűségbónusz jóváírásának ideje:	a 3. év
2.8. A Hűségbázis, vagy a Hűségbónusz-előjegyzések rendszeres csökkentésének mértéke díjszüneteltetés esetén:	havonta 5%
3.1. A szerződésre vonatkozó korlátozások időszaka:	a szerződés tartamának kezdetétől számított 3 év
3.2. Az első megtakarítási időszak minimális hossza:	15 év
4.1. Kiegészítő fedezetek költségének maximális megengedett mértéke:	a rendszeres díj egy hónapra eső részének 20%-a, ha a szerződésre díjszüneteltetés vagy díjmentesítés van érvényben, akkor az ennek kezdetét megelőzően utoljára érvényes rendszeres díj egy hónapra eső részének 20%-a
4.2. Kiegészítő fedezetek költségének maximális megengedett mértékére vonatkozó korlátozás időtartama:	a szerződés tartamának első 36 hónapja
5.1. A főbiztosított belépési kora a szerződés létrejöttkor:	legfeljebb 55 év

„B” jelű Kondíciós lista

Ez a melléklet tartalmazza a Szerződési Feltételekben megnevezett, a tartam során változó értékeket.

Érvényes: 2013. október 1-jétől visszavonásig

1.1. A díjak fogadására szolgáló bankszámla száma:	18100002-00001191-21010103
1.2. A befizetett nem rendszeres díj eseti díjjá minősítésének összeghatára:	az aktuális éves rendszeres díj 50%-a és az egy gyakoriságnyi díj 110%-a közül a magasabb érték
1.3. Minimális rendszeres díj:	180.000 Ft / év
1.4. A rögzített index minimális mértéke:	3%
2.1. Alapkezelési költség:	1,19% évente
2.2. Átváltás költsége:	0 Ft
2.3. Eszközalapok aránya rendszeres rögzítésének költsége:	0 Ft
2.4. Hozamfigyelő szolgáltatás esetén automatikus átváltás:	az Árfolyamgarantált Állampapír eszközalap egységeire
2.5. Hozamfigyelő szolgáltatásban választható árfolyam emelkedés vagy csökkenés mértéke:	· árfolyam emelkedés: min. 10%, max. 99 %, · árfolyam csökkenés: min. 10%, max. 99%
2.6. Hozamfigyelő szolgáltatás költsége:	0 Ft
3.1. Közlekedési baleseti halálra vonatkozó szolgáltatás biztosítási összege:	5.000.000 Ft
3.2. Fenntartási költség:	670 Ft havonta
3.3. Rendkívüli számlaértesítő költsége:	0 Ft
3.4. Csekken történő díjfizetés költsége:	300 Ft díjfizetési gyakoriságonként
4.1. Egyösszegű pénzkivonás minimális összege:	50.000 Ft
4.2. Egyösszegű pénzkivonás maximális összege (rendszeres díjakból képzett egységekből):	a rendszeres díjakból képzett egységek aktuális értékének 95%-a
4.3. Egyösszegű pénzkivonás költsége:	· biztosítási évente az első ingyenes · minden további pénzkivonásra a kivonandó összeg 0,2%-a (bankszámlára utalás esetén min. 250 Ft, max. 1250 Ft; postai kifizetés esetén min. 750 Ft, max. 1750 Ft) · Allianz biztosítási szerződésre könyvelés ingyenes
4.4. Folyamatos pénzkivonás minimális összege:	15.000 Ft
4.5. Folyamatos pénzkivonás maximális összege (rendszeres díjakból képzett egységekből):	a rendszeres díjakból képzett egységek aktuális értékének 95%-a gyakoriságonként
4.6. Folyamatos pénzkivonás költsége:	· a kivonandó összeg 0,2%-a (min. 250 Ft, max. 1250 Ft) · Allianz biztosítási szerződésre könyvelés ingyenes
5.1. Választható kiegészítő biztosítási fedezetek minimális költsége egy biztosítottra vonatkozóan:	500 Ft / hó
5.2. Engedmény a kiegészítő biztosítási fedezetek második, valamint a további helyeken szereplő biztosítottjaira vonatkozó költségéből:	havi 8%
5.3. Biztosítási szolgáltatások biztosító által történő emelésének mértéke a kiegészítő biztosítási fedezetek költségétől függően:	· 2000 Ft / fő havi költség felett: +5% · 3000 Ft / fő havi költség felett: +10%
5.4. Kiegészítő biztosítási szerződés biztosítottjának visszavonása, vagy fedezetének megszüntetése esetén felszámított költség:	0 Ft
6.1. A Hűségbázis és a Hűségbónuszok értékváltozásának módja:	az Árfolyamgarantált Állampapír eszközalap hozamának megfelelően