Befektetési egységekhez kötött élet-biztosítás

www.allianz.hu

Allianz Életprogram, Allianz Életprogram-Euró és Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram

Ügyfél-tájékoztató, Különös Szerződési Feltételek, Kondíciós listák

AHE-21261/1

Allianz

Ügyfél-tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról (TKM)

Allianz Életprogram (992110) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

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 Költség Mutatót (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 annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM összhangban van a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. (XII. 22.) MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) szabályozott teljes költségmutatóval.

Mi a TKM?

A Teljes Költség Mutató (TKM) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték 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) életbiztosítások költségszintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A biztosított kora és a biztosítás időtartama
A biztosított egy 35 éves személy, aki rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.
A TKM kalkuláció azért történik 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.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja
A fenti életkorú biztosított 210 000 Ft éves díjjal rendszeres díjas, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással, vagy átutalással történik.

A unit-linked biztosításban foglalt baleset-biztosítási szolgáltatások
A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati baleset-biztosítási szolgáltatást is tartalmaz. A TKM a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó 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 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 járulékterheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

AHE-21261/1

Jelen Allianz Életprogram biztosítás TKM értékei:

TKM 10 éves	TKM 15 éves	TKM 20 éves
2,00%-3,07%	1,51%-2,58%	1,31%-2,37%

Figyelem!
Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, 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 érték által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. A szerződés egyedi paramétereinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM értéktől.

A TKM számítására vonatkozó módszertan a Rendeletben, az alkalmazására vonatkozó, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói által megalkotott szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható. A biztosítók internetes honlapján a saját termékeire vonatkozó TKM értékek eszközalaponként is elérhetők, míg az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték megtalálható a Magyar Nemzeti Bank honlapján is.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM 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 (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 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 alkalmazása is hozzájárul ahhoz, hogy a 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, 2016. július 1.

AHE-21261/1

Allianz Életprogram

TKM értékek eszközalaponként

Eszközalap neve	TKM 10 éves	TKM 15 éves	TKM 20 éves
Pénzpiaci Forint eszközalap	2,31%	1,82%	1,61%
Árfolyamgarantált Állampapír (magyar) eszközalap	2,31%	1,82%	1,61%
Magyar Kötvény eszközalap	2,31%	1,82%	1,61%
Magyar Részvény eszközalap	2,31%	1,82%	1,61%
Európai Kötvény eszközalap	2,64%	2,15%	1,94%
Európai Részvény eszközalap	2,46%	1,97%	1,76%
Nemzetközi Ingatlan eszközalap	2,66%	2,17%	1,96%
Világgazdasági Részvény eszközalap	2,74%	2,25%	2,04%
Oroszország és Kelet-Európa Részvény eszközalap	2,54%	2,05%	1,84%
Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalap	2,87%	2,38%	2,17%
Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap	2,69%	2,20%	1,99%
Környezettudatos Részvény eszközalap	2,82%	2,33%	2,12%
Demográfia Részvény eszközalap	3,07%	2,58%	2,37%
BRIC Részvény eszközalap	2,78%	2,29%	2,08%
Allianz Menedzselt eszközalap	2,31%	1,82%	1,61%
Pénzpiaci Euró eszközalap	2,00%	1,51%	1,31%
Céldátum 2025 Vegyes eszközalap	2,40%	1,91%	1,70%
Céldátum 2030 Vegyes eszközalap	2,43%	1,95%	1,74%
Céldátum 2035 Vegyes eszközalap	2,48%	1,99%	1,78%
Céldátum 2040 Vegyes eszközalap	2,52%	2,03%	1,82%

Budapest, 2016. július 1.

AHE-21261/1

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

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 annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM összhangban van a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. (XII. 22.) MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) szabályozott teljes költségmutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi ezen termékcsoport speciális tulajdonságát, – 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^{Ny} jelölést alkalmazzák a biztosítók.

Mi a TKM^{Ny}?

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

Mire szolgál?

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

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM^{Ny} segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költségszintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A biztosított kora és a biztosítás időtartama
A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10 éves biztosítási időtartamokkal.
A TKM^{Ny} 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.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja
A fenti életkorú biztosított 210 000 Ft éves díjjal rendszeres díjas, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással, vagy átutalással történik.

A nyugdíjbiztosításban foglalt baleset-biztosítási szolgáltatások
A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati baleset-biztosítási szolgáltatást is tartalmaz. A TKM^{Ny} a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó 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^{Ny} 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 nyugdíjbiztosítási terméken keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen Allianz Életprogram biztosítás TKM^{Ny} értékei:

TKM^{Ny} 10 éves	TKM^{Ny} 15 éves	TKM^{Ny} 20 éves
2,00%-3,07%	1,51%-2,58%	1,31%-2,37%

Figyelem!
Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM^{Ny} értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **azt feltételezve, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül**

AHE-21261/1

módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díj az adott tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül. A TKM^{Ny} érték által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. A szerződés egyedi paramétereinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM^{Ny} értéktől.

A TKM^{Ny} számítására vonatkozó módszertan a Rendeletben, az alkalmazására vonatkozó, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói által megalkotott szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható. A biztosítók internetes honlapján a saját termékeire vonatkozó TKM értékek eszközalaponként is elérhetők, míg az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték megtalálható a Magyar Nemzeti Bank honlapján is.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM^{Ny} 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 (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 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^{Ny} alkalmazása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, nyugdíjbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Budapest, 2016. július 1.

AHE-21261/1

Allianz Életprogram

TKM^{Ny} értékek eszközalaponként

Eszközalap neve	TKM^{Ny}10 éves	TKM^{Ny} 15 éves	TKM^{Ny} 20 éves
Pénzpiaci Forint eszközalap	2,31%	1,82%	1,61%
Árfolyamgarantált Állampapír (magyar) eszközalap	2,31%	1,82%	1,61%
Magyar Kötvény eszközalap	2,31%	1,82%	1,61%
Magyar Részvény eszközalap	2,31%	1,82%	1,61%
Európai Kötvény eszközalap	2,64%	2,15%	1,94%
Európai Részvény eszközalap	2,46%	1,97%	1,76%
Nemzetközi Ingatlan eszközalap	2,66%	2,17%	1,96%
Világgazdasági Részvény eszközalap	2,74%	2,25%	2,04%
Oroszország és Kelet-Európa Részvény eszközalap	2,54%	2,05%	1,84%
Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalap	2,87%	2,38%	2,17%
Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap	2,69%	2,20%	1,99%
Környezettudatos Részvény eszközalap	2,82%	2,33%	2,12%
Demográfia Részvény eszközalap	3,07%	2,58%	2,37%
BRIC Részvény eszközalap	2,78%	2,29%	2,08%
Allianz Menedzselt eszközalap	2,31%	1,82%	1,61%
Pénzpiaci Euró eszközalap	2,00%	1,51%	1,31%
Céldátum 2025 Vegyes eszközalap	2,40%	1,91%	1,70%
Céldátum 2030 Vegyes eszközalap	2,43%	1,95%	1,74%
Céldátum 2035 Vegyes eszközalap	2,48%	1,99%	1,78%
Céldátum 2040 Vegyes eszközalap	2,52%	2,03%	1,82%

Budapest, 2016. július 1.

AHE-21261/1

Az Allianz Életprogram

Különös Szerződési Feltételei (992110)

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

A biztosító és a szerződő fél között a jelen Különös Szerződési Feltételek alapján létrejött szerződésre az itt nem szabályozott kérdésekben az 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-darabszámmá számítja át, majd az egységszámlán az egyes eszközalapokban nyilvántartott egységek aktuális darabszámát az így kapott darabszámmal csökkenti.

3. A biztosító a kezdeti költséget
a) a korlátozások időszakában kizárólag a rendszeres díjból képzett egységekből vonja le,
b) a korlátozások időszakának elteltét követően pedig elsőként a rendszeres díjból képzett egységekből, valamint – amennyiben az esedékessé vált költségek teljes összegének levonásához ezek nem elegendők – az eseti 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 vagy eseti díjból képzett) eltérő eszközalapokban lévő egységei értékének egymáshoz viszonyított aránya ne változzon.

Budapest, 2015. április 1.

Allianz Hungária Zrt.
1087 Budapest, Könyves Kálmán körút 48-52.Cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék mint cégbíróság,
Cg. 01-10-041356

AHE-21261/1

„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:	· 1 évnél régebben egységre váltott díjak: 100% · 1 évnél nem régebben egységre váltott díjak: 99%
2.1. Kezdeti költség mértéke:	a kezdeti éves díj 25%-a
2.2. Kezdeti költség érvényesítésének időszaka:	a szerződés tartamának első 12 hónapja
3.1. A szerződésre vonatkozó korlátozások időszaka:	a szerződés tartamának kezdetétől számított 3 év
3.2. Az első megtakarítási időszak minimális hossza:	5 év
4.1. Kiegészítő fedezetek költségének maximális megengedett mértéke:	a rendszeres díj egy hónapra eső részének 50%-a, ha a szerződésre díjszüneteltetés vagy díjmentesítés van érvényben, akkor az ennek kezdetét megelőzően utoljára érvényes rendszeres díj egy hónapra eső részének 50%-a
4.2. Kiegészítő fedezetek költségének maximális megengedett mértékére vonatkozó korlátozás időtartama:	a szerződés tartamának első 12 hónapja
5.1. A főbiztosított belépési kora a szerződés létrejöttekor:	nincs korlátozva

„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:	120.000 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:	· egy eszközalapra ingyenes vagy · évi 180.000 Ft rendszeres díj felett ingyenes vagy · 2.000.000 Ft aktuális egységszámla-érték felett ingyenes · minden egyéb esetben eszközalaponként 100 Ft /hó
3.1. Közlekedési baleseti halálra vonatkozó szolgáltatás biztosítási összege:	3.000.000 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 (bank-számlára 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

AHE-21261/1

Ügyfél-tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról (TKM)

„Allianz Életprogram - Euró" (892110) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

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 Költség Mutatót (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 annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM összhangban van a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. (XII. 22.) MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) szabályozott teljes költségmutatóval.

Mi a TKM?

A Teljes Költség Mutató (TKM) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték 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) életbiztosítások költségszintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A biztosított kora és a biztosítás időtartama
A biztosított egy 35 éves személy, aki rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.
A TKM kalkuláció azért történik 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.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja
A fenti életkorú biztosított 210 000 forintnak megfelelő euró éves díjjal rendszeres díjas, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással, vagy átutalással történik.

A unit-linked biztosításban foglalt baleset-biztosítási szolgáltatások
A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati baleset-biztosítási szolgáltatást is tartalmaz. A TKM a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.

Jelen „Allianz Életprogram - Euró" biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: **Közlekedési baleseti halál 12 000 EUR.**

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 járulékterheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

AHE-21261/1

Jelen „Allianz Életprogram - Euró" biztosítás TKM értékei:

TKM* 10 éves	TKM* 15 éves	TKM* 20 éves
2,47%-2,82%	2,01%-2,35%	1,81%-2,15%

* Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon tértünk el: 840 EUR minimális éves díjjal számolva.

Figyelem!
Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, 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 érték által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. A szerződés egyedi paramétereinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM értéktől.

A TKM számítására vonatkozó módszertan a Rendeletben, az alkalmazására vonatkozó, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói által megalkotott szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható. A biztosítók internetes honlapján a saját termékeire vonatkozó TKM értékek eszközalaponként is elérhetők, míg az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték megtalálható a Magyar Nemzeti Bank honlapján is.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM 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 (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 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 alkalmazása is hozzájárul ahhoz, hogy a 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, 2016. július 1.

AHE-21261/1

„Allianz Életprogram - Euró”

TKM értékek eszközalaponként

Eszközalap neve	TKM* 10 éves	TKM* 15 éves	TKM* 20 éves
Biztonságos Kötvény Euró eszközalap	2,62%	2,16%	1,96%
Európai Kötvény Euró eszközalap	2,66%	2,19%	1,99%
Európai Részvény Euró eszközalap	2,47%	2,01%	1,81%
Világgazdasági Részvény Euró eszközalap	2,74%	2,28%	2,08%
BRIC Részvény Euró eszközalap	2,82%	2,35%	2,15%
Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap	2,75%	2,28%	2,08%

* Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon tértünk el: 840 EUR minimális éves díjjal számolva.

Budapest, 2016. július 1.

AHE-21261/1

Az „Allianz Életprogram - Euró”

Különös Szerződési Feltételei (892110)

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

A biztosító és a szerződő fél 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-darabszámmá számítja át, majd az egységszámlán az egyes eszközalapokban nyilvántartott egységek aktuális darabszámát az így kapott darabszámmal csökkenti.

3. A biztosító a kezdeti költséget
a) a korlátozások időszakában kizárólag a rendszeres díjból képzett egységekből vonja le,
b) a korlátozások időszakának elteltét követően pedig elsőként a rendszeres díjból képzett egységekből, valamint – amennyiben az esedékessé vált költségek teljes összegének levonásához ezek nem elegendők – az eseti 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 vagy eseti díjból képzett) eltérő eszközalapokban lévő egységei értékének egymáshoz viszonyított aránya ne változzon.

Budapest, 2015. április 1.

Allianz Hungária Zrt.
1087 Budapest, Könyves Kálmán körút 48-52.Cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék mint cégbíróság,
Cg. 01-10-041356

AHE-21261/1

„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:	· 1 évnél régebben egységre váltott díjak: 100% · 1 évnél nem régebben egységre váltott díjak: 99%
2.1. Kezdeti költség mértéke:	a kezdeti éves díj 25%-a
2.2. Kezdeti költség érvényesítésének időszaka:	a szerződés tartamának első 12 hónapja
3.1. A szerződésre vonatkozó korlátozások időszaka:	a szerződés tartamának kezdetétől számított 3 év
3.2. Az első megtakarítási időszak minimális hossza:	5 év
4.1. Kiegészítő fedezetek költségének maximális megengedett mértéke:	a rendszeres díj egy hónapra eső részének 50%-a, ha a szerződésre díjszüneteltetés vagy díjmentesítés van érvényben, akkor az ennek kezdetét megelőzően utoljára érvényes rendszeres díj egy hónapra eső részének 50%-a
4.2. Kiegészítő fedezetek költségének maximális megengedett mértékére vonatkozó korlátozás időtartama:	a szerződés tartamának első 12 hónapja
5.1. A főbiztosított belépési kora a szerződés létrejöttekor:	nincs korlátozva

„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:	18100002-00001191-21020023 IBAN: HU53 1810 0002 0000 1191 2102 0023 BIC (SWIFT): FHKBHUHB
1.2. A befizetett nem rendszeres díj eseti díjjá minősítésének összeghatára:	az aktuális éves rendszeres díj 50%-a és az egy gyakoriságnyi díj 150%-a közül a magasabb érték
1.3. Minimális rendszeres díj:	840 EUR / év
1.4. A rögzített index minimális mértéke:	0%
1.5. A csoportos díjlehívással forintban vezetett bankszámláról történő díjfizetés esetén a forintban fizetendő díj mértéke:	az euróban esedékes fizetési kötelezettség 110 százalékának megfelelő összeg
1.6. A csoportos díjlehívással forintban megfizetett díjak átváltására alkalmazott árfolyam:	az FHB Kereskedelmi Bank Zrt-nek a díj beérkezésének napjára érvényes deviza kereskedelmi eladási árfolyama
2.1. Alapkezelési költség:	1,19% évente
2.2. Átváltás költsége:	0 EUR
2.3. Eszközalapok aránya rendszeres rögzítésének költsége:	0 EUR
2.4. Hozamfigyelő szolgáltatás esetén automatikus átváltás:	a Biztonságos Kötvény Euró 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:	· egy eszközalapra ingyenes vagy · évi 1.500 EUR rendszeres díj felett ingyenes vagy · 40.000 EUR aktuális egységszámla-érték felett ingyenes · minden egyéb esetben eszközalaponként 0,5 EUR /hó
3.1. Közlekedési baleseti halálra vonatkozó szolgáltatás biztosítási összege:	12.000 EUR
3.2. Fenntartási költség:	2,3 EUR havonta
3.3. Rendkívüli számlaértesítő költsége:	0 EUR
4.1. Egyösszegű pénzkivonás minimális összege:	200 EUR
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, min. 1 EUR , max. 5 EUR) · Allianz biztosítási szerződésre könyvelés ingyenes
4.4. Folyamatos pénzkivonás minimális összege:	50 EUR
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. 1 EUR , max. 5 EUR) · Allianz biztosítási szerződésre könyvelés ingyenes
4.7. A biztosító által teljesített kifizetés szabályai a szerződő által meghatározott kifizetési bankszámla pénznemétől függően:	· ha a biztosító a szerződő rendelkezése alapján eurótól eltérő pénznemben vezetett bankszámlára teljesít euróban kifizetést: a kifizetett összeg a szerződő számlavezető bankjának mindenkori kondíciói szerint kerül átváltásra · ha a biztosító a szerződő rendelkezése alapján euróban vezetett bankszámlára teljesít euróban kifizetést: átváltásra nem kerül sor
5.1. Választható kiegészítő biztosítási fedezetek minimális költsége egy biztosítottra vonatkozóan:	2 EUR / 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:	· 10 EUR / fő havi költség felett: +5% · 15 EUR / fő havi költség felett: +10%
5.4. Kiegészítő biztosítási szerződés biztosítottjának visszavonása, vagy fedezetének megszüntetése esetén felszámított költség:	0 EUR

AHE-21261/1

Ügyfél-tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról (TKM)

Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991110) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

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 Költség Mutatót (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 annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM összhangban van a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. (XII. 22.) MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) szabályozott teljes költségmutatóval.

Mi a TKM?

A Teljes Költség Mutató (TKM) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték 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) életbiztosítások költségszintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A biztosított kora és a biztosítás időtartama
A biztosított egy 35 éves személy, aki egyszeri díjas szerződés esetén 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.
A TKM kalkuláció azért történik 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.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja
A fenti életkorú biztosított 2 200 000 Ft-ért egyszeri díjas biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással, vagy átutalással történik.

A unit-linked biztosításban foglalt baleset-biztosítási szolgáltatások
A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati baleset-biztosítási szolgáltatást is tartalmaz. A TKM a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó 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 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 járulékterheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

AHE-21261/1

Jelen Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram biztosítás TKM értékei:

TKM 5 éves	TKM 10 éves	TKM 20 éves
1,36%-2,42%	1,23%-2,29%	1,16%-2,22%

Figyelem!
Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, 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 érték által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. A szerződés egyedi paramétereinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM értéktől.

A TKM számítására vonatkozó módszertan a Rendeletben, az alkalmazására vonatkozó, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói által megalkotott szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható. A biztosítók internetes honlapján a saját termékeire vonatkozó TKM értékek eszközalaponként is elérhetők, míg az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték megtalálható a Magyar Nemzeti Bank honlapján is.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM 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 (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 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 alkalmazása is hozzájárul ahhoz, hogy a 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, 2016. július 1.

AHE-21261/1

Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram

TKM értékek eszközalaponként

Eszközalap neve	TKM 5 éves	TKM 10 éves	TKM 20 éves
Pénzpiaci Forint eszközalap	1,66%	1,53%	1,47%
Árfolyamgarantált Állampapír (magyar) eszközalap	1,66%	1,53%	1,47%
Magyar Kötvény eszközalap	1,66%	1,53%	1,47%
Magyar Részvény eszközalap	1,66%	1,53%	1,47%
Európai Kötvény eszközalap	2,00%	1,87%	1,80%
Európai Részvény eszközalap	1,82%	1,68%	1,62%
Nemzetközi Ingatlan eszközalap	2,01%	1,88%	1,81%
Világgazdasági Részvény eszközalap	2,09%	1,96%	1,90%
Oroszország és Kelet-Európa Részvény eszközalap	1,89%	1,76%	1,69%
Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalap	2,23%	2,09%	2,03%
Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap	2,05%	1,92%	1,85%
Környezettudatos Részvény eszközalap	2,17%	2,04%	1,98%
Demográfia Részvény eszközalap	2,42%	2,29%	2,22%
BRIC Részvény eszközalap	2,13%	2,00%	1,94%
Allianz Menedzselt eszközalap	1,66%	1,53%	1,47%
Pénzpiaci Euró eszközalap	1,36%	1,23%	1,16%
Céldátum 2025 Vegyes eszközalap	1,76%	1,62%	1,56%
Céldátum 2030 Vegyes eszközalap	1,79%	1,66%	1,59%
Céldátum 2035 Vegyes eszközalap	1,83%	1,70%	1,63%
Céldátum 2040 Vegyes eszközalap	1,87%	1,74%	1,68%

Budapest, 2016. július 1.

AHE-21261/1

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

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 annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM összhangban van a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. (XII. 22.) MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) szabályozott teljes költségmutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi ezen termékcsoport speciális tulajdonságát, – 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^{Ny} jelölést alkalmazzák a biztosítók.

Mi a TKM^{Ny}?

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

Mire szolgál?

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

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM^{Ny} segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költségszintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A biztosított kora és a biztosítás időtartama
A biztosító egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.
A TKM^{Ny} 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.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja
A fenti életkorú biztosított 2 200 000 Ft-ért egyszeri díjas biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással, vagy átutalással történik.

A nyugdíjbiztosításban foglalt baleset-biztosítási szolgáltatások
A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati baleset-biztosítási szolgáltatást is tartalmaz. A TKM^{Ny} a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó 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^{Ny} 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 nyugdíjbiztosítási terméken keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

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

TKM^{Ny} 5 éves	TKM^{Ny} 10 éves	TKM^{Ny} 20 éves
1,36%-2,42%	1,23%-2,29%	1,16%-2,22%

AHE-21261/1

Figyelem!
Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM^{Ny} értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **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^{Ny} érték által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. A szerződés egyedi paramétereinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM^{Ny} értéktől.

A TKM^{Ny} számítására vonatkozó módszertan a Rendeletben, az alkalmazására vonatkozó, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói által megalkotott szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható. A biztosítók internetes honlapján a saját termékeire vonatkozó TKM értékek eszközalaponként is elérhetők, míg az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték megtalálható a Magyar Nemzeti Bank honlapján is.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM^{Ny} 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 (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 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^{Ny} alkalmazása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, nyugdíjbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Budapest, 2016. július 1.

AHE-21261/1

Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram

TKM^{Ny} értékek eszközalaponként

Eszközalap neve	TKM^{Ny}5 éves	TKM^{Ny} 10 éves	TKM^{Ny} 20 éves
Pénzpiaci Forint eszközalap	1,66%	1,53%	1,47%
Árfolyamgarantált Állampapír (magyar) eszközalap	1,66%	1,53%	1,47%
Magyar Kötvény eszközalap	1,66%	1,53%	1,47%
Magyar Részvény eszközalap	1,66%	1,53%	1,47%
Európai Kötvény eszközalap	2,00%	1,87%	1,80%
Európai Részvény eszközalap	1,82%	1,68%	1,62%
Nemzetközi Ingatlan eszközalap	2,01%	1,88%	1,81%
Világgazdasági Részvény eszközalap	2,09%	1,96%	1,90%
Oroszország és Kelet-Európa Részvény eszközalap	1,89%	1,76%	1,69%
Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalap	2,23%	2,09%	2,03%
Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap	2,05%	1,92%	1,85%
Környezettudatos Részvény eszközalap	2,17%	2,04%	1,98%
Demográfia Részvény eszközalap	2,42%	2,29%	2,22%
BRIC Részvény eszközalap	2,13%	2,00%	1,94%
Allianz Menedzselt eszközalap	1,66%	1,53%	1,47%
Pénzpiaci Euró eszközalap	1,36%	1,23%	1,16%
Céldátum 2025 Vegyes eszközalap	1,76%	1,62%	1,56%
Céldátum 2030 Vegyes eszközalap	1,79%	1,66%	1,59%
Céldátum 2035 Vegyes eszközalap	1,83%	1,70%	1,63%
Céldátum 2040 Vegyes eszközalap	1,87%	1,74%	1,68%

Budapest, 2016. július 1.

AHE-21261/1

Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram

Különös Szerződési Feltételei (991110)

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

A biztosító és a szerződő fél 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: Az egyszeri díj egységekre váltásának napja.
Levonás módja: A kezdeti költséget a biztosító a szerződő egységszámláján elhelyezett egységek számának csökkentésével érvényesíti. A biztosító az esedékesség napjára érvényes árfolyamon a költséget – azt az egységek aktuális árfolyamával elosztva – egységekre számítja át, majd az egységszámlán az egyes eszközalapokban nyilvántartott egységek aktuális darabszámát az így kapott darabszámmal csökkenti.

3. A biztosító a kezdeti költséget kizárólag az egyszeri díjból képzett egységekből vonja le úgy, hogy az eltérő eszközalapokban lévő egységek értékének egymáshoz viszonyított aránya ne változzon.

Budapest, 2015. április 1.

Allianz Hungária Zrt.
1087 Budapest, Könyves Kálmán körút 48-52.Cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék mint cégbíróság,
Cg. 01-10-041356

AHE-21261/1

„A” jelű Kondíciós lista

Ez a melléklet tartalmazza a Szerződési Feltételekben hivatkozott, a tartam során állandó értékeket.
Érvényes: 2011. október 1-jétől

1.1. Egyszeri díjból képzett egységek visszavásárlási értéke (pénzkivonás esetén is):	· 3 évnél régebben egységre váltott díjak: 100% · 3 évnél nem régebben egységre váltott díjak: 98,5%
1.2. Esetinek minősített díjból képzett egységek visszavásárlási és pénzkivonási értéke:	· 1 évnél régebben egységre váltott díjak: 100% · 1 évnél nem régebben egységre váltott díjak: 99%
2.1. Kezdeti költség mértéke:	5000 Ft + az egyszeri díj 1%-a

„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. Minimális egyszeri díj:	200.000 Ft
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:	· egy eszközalapra ingyenes vagy · 2.000.000 Ft egyszeri díj felett ingyenes vagy · 2.000.000 Ft aktuális egységszámla-érték felett ingyenes · minden egyéb esetben eszközalaponként 100 Ft /hó
3.1. Közlekedési baleseti halálra vonatkozó szolgáltatás biztosítási összege:	3.000.000 Ft
3.2. Fenntartási költség:	290 Ft havonta
3.3. Rendkívüli számlaértesítő költsége:	0 Ft
4.1. Egyösszegű pénzkivonás minimális összege:	50.000 Ft
4.2. Egyösszegű pénzkivonás maximális összege (egyszeri díjakból képzett egységekből):	az egyszeri 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 (egyszeri díjakból képzett egységekből):	az egyszeri 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

AHE-21261/1