

Befektetési
egységekhez
kötött élet-
biztosítás

www.allianz.hu

Allianz Bónusz Életprogram és Allianz Bónusz Életprogram - Euró

Ügyfél-tájékoztató, Különös Szerződési Feltételek, Kondíciós listák

Ügyfél-tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról (TKM)

Allianz Bónusz Életprogram (982110) 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 közvételéről 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 hozamvesztés 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 tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások költség szintjeit.

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 beszédési 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 Bónusz 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.

Jelen Allianz Bónusz Életprogram biztosítás TKM értékei:

TKM 10 éves	TKM 15 éves	TKM 20 éves
2,18%-3,19%	1,14%-2,12%	0,80%-1,75%

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 ter-

mékeire 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.

Allianz Bónusz Életprogram

TKM értékek eszközalaponként

Eszközalap neve	TKM 10 éves	TKM 15 éves	TKM 20 éves
Pénzpiaci Forint eszközalap	2,47%	1,42%	1,08%
Árfolyamgarantált Állampapír (magyar) eszközalap	2,47%	1,42%	1,08%
Magyar Kötvény eszközalap	2,47%	1,42%	1,08%
Magyar Részvény eszközalap	2,47%	1,42%	1,08%
Európai Kötvény eszközalap	2,79%	1,73%	1,38%
Európai Részvény eszközalap	2,62%	1,56%	1,21%
Nemzetközi Ingatlan eszközalap	2,80%	1,74%	1,39%
Világgazdasági Részvény eszközalap	2,88%	1,82%	1,46%
Oroszország és Kelet-Európa Részvény eszközalap	2,69%	1,63%	1,28%
Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalap	3,01%	1,94%	1,58%
Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap	2,84%	1,78%	1,42%
Környezettudatos Részvény eszközalap	2,96%	1,89%	1,53%
Demográfia Részvény eszközalap	3,19%	2,12%	1,75%
BRIC Részvény eszközalap	2,92%	1,85%	1,50%
Allianz Menedzselt eszközalap	2,47%	1,42%	1,08%
Pénzpiaci Euró eszközalap	2,18%	1,14%	0,80%
Céldátum 2025 Vegyes eszközalap	2,56%	1,51%	1,16%
Céldátum 2030 Vegyes eszközalap	2,59%	1,54%	1,19%
Céldátum 2035 Vegyes eszközalap	2,63%	1,58%	1,23%
Céldátum 2040 Vegyes eszközalap	2,67%	1,62%	1,26%

Budapest, 2016. július 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 hozamvesztés 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 költség szintjeit.

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 beszédési 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 feltételek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.

Jelen Allianz Bónusz Életprogram biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:

Közlekedési baleseti halál 3 000 000 Ft

A TKM^{Ny} számítás figyelembe veszi minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön az adott befektetési befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási terméken keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheket 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 Bónusz Életprogram biztosítás TKM^{Ny} értékei:

TKM ^{Ny} 10 éves	TKM ^{Ny} 15 éves	TKM ^{Ny} 20 éves
2,18%-3,19%	1,14%-2,12%	0,80%-1,75%

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közzétett TKM^{Ny} értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **azt feltételezve, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig él, 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.

Allianz Bónusz Életprogram

TKM^{Ny} értékek eszközalaponként

Eszközalap neve	TKM ^{Ny} 10 éves	TKM ^{Ny} 15 éves	TKM ^{Ny} 20 éves
Pénzpiaci Forint eszközalap	2,47%	1,42%	1,08%
Árfolyamgarantált Állampapír (magyar) eszközalap	2,47%	1,42%	1,08%
Magyar Kötvény eszközalap	2,47%	1,42%	1,08%
Magyar Részvény eszközalap	2,47%	1,42%	1,08%
Európai Kötvény eszközalap	2,79%	1,73%	1,38%
Európai Részvény eszközalap	2,62%	1,56%	1,21%
Nemzetközi Ingatlan eszközalap	2,80%	1,74%	1,39%
Világgazdasági Részvény eszközalap	2,88%	1,82%	1,46%
Oroszország és Kelet-Európa Részvény eszközalap	2,69%	1,63%	1,28%
Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalap	3,01%	1,94%	1,58%
Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap	2,84%	1,78%	1,42%
Környezettudatos Részvény eszközalap	2,96%	1,89%	1,53%
Demográfia Részvény eszközalap	3,19%	2,12%	1,75%
BRIC Részvény eszközalap	2,92%	1,85%	1,50%
Allianz Menedzselt eszközalap	2,47%	1,42%	1,08%
Pénzpiaci Euró eszközalap	2,18%	1,14%	0,80%
Céldátum 2025 Vegyes eszközalap	2,56%	1,51%	1,16%
Céldátum 2030 Vegyes eszközalap	2,59%	1,54%	1,19%
Céldátum 2035 Vegyes eszközalap	2,63%	1,58%	1,23%
Céldátum 2040 Vegyes eszközalap	2,67%	1,62%	1,26%

Budapest, 2016. július 1.

Az Allianz Bónusz Életprogram

Különös Szerződési Feltételei (982110)

1. Jelen Különös Szerződési Feltételek azokat a feltételeket tartalmazzák, amelyeket az Allianz Hungária Zrt. (a továbbiakban: biztosító) és a szerződő között a jelen Allianz Bónusz 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.

Fogalmak

2. **Hűségbázis elvonás:** A biztosító által a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.2. pontjában meghatározott időszakban az egészségszámláról egységek formájában elvont 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 egészségszámlára teljesített egészségjóváírás.

A Hűségbónusz rendszer működése

3. 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 egészségszámlájáról elvonásokat hajt végre, mely elvonások összege alapján a későbbi években rendszeresen Hűségbónuszokat ad egy-

ség számla-jóváírás formájában. A jóváírások hosszú megtakarítási időszak esetén akár többszörösen meghaladják a kezdeti elvonások összegét, azonban a megtakarítások korai megszakításakor ennél alacsonyabbak is lehetnek.

A Hűségbónusz rendszer működésének szabályai

4. A biztosító a létrejött szerződés alapján Hűségbázist számol. A Hűségbázis mindenkori értékét a biztosító forintban tartja nyilván. A Hűségbázis elvonásnak a szerződés tartama kezdetén érvényes mértékét a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.1. pontja tartalmazza.

5. A Hűségbázis elvonást a biztosító a szerződés hatálybalépésétől kezdődően, a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.2. pontjában meghatározott időszakban havonta, azonos részletekben, a szerződő egészségszámláján lévő egységekből való levonással hajtja végre. A Hűségbázis elvonásokkal az egészségszámlán elhelyezett egységek száma csökken. Az esedékes Hűségbázis elvonást – annak összegét az egységek aktuális árfolyamával elosztva – a biztosító az egyes részletek esedékeségének napjára érvényes árfolyamon egység-darabszámmá számítja át, majd az így kapott darabszámmal csökkenti az egészségszámlán az egyes eszközalapokban nyilvántartott egységek aktuális darabszámát. A Hűségbázis levonások minden esetben az adott hónap első napján esedékesek.

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

A biztosító Hűségbázis elvonásokat – a szerződő egészségszámlájának 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.

7. A biztosító a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.3. pontja szerinti időpontban az akkor aktuális Hűségbázist Hűségbónuszokra számítja át, és a Hűségbónuszokat előjegyzí 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 előjegyzés-kori értékét a biztosító a Hűségbázis aktuális értékének százalékában határozza meg. Az alkalmazandó százalékos mértékeket a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.4 pontja tartalmazza. Az első Hűségbónusz jóváírásának ideje a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.5. pontjában szerepel.

A Hűségbónuszok mindenkori értékét a biztosító forintban tartja nyilván.

8. A Hűségbónuszok előjegyzésével a biztosító – a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.5. 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.

9. A Hűségbázis értékét, majd a Hűségbázisnak a 7. 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 százalékban kifejezett hozamának megfelelően változtatja.

10. A Hűségbónusz jóváírásakor a biztosító a jóváírandó összeget a szerződőnek a rendszeres díjak megosztására vonatkozó hatályos rendelkezése szerint osztja meg az

egy-egy eszközalapok között, a rendelkezésben meghatározott arányban.

11. 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) 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;
- b) 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 2.6. pontjában foglaltak szerinti mértékben csökken.

12. 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 cégbíróóság,
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):	<ul style="list-style-type: none"> · 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:	<ul style="list-style-type: none"> · 1 évnél régebben egységre váltott díjak: 100% · 1 évnél nem régebben egységre váltott díjak: 99%
2.1. A Hűségbázis elvonás (kezdeti költség) mértéke összesen:	a kezdeti éves díj 75%-a
2.2. A Hűségbázis elvonásának időszaka:	a szerződés tartamának első 18 hónapja
2.3. A Hűségbázis Hűségbónusz előjegyzésekre váltásának időpontja:	a szerződés 2. évfordulójának napja
2.4. A Hűségbónuszok mértéke:	A Hűségbázisnak az adott biztosítási év sorszámaival megegyező százaléka, de a 10. évben és minden további 5. évben az így számított érték kétszerese
2.5. Az első Hűségbónusz jóváírásának ideje:	az 5. év
2.6. 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:	10 év
4.1. Kiegészítő fedezetek költségének maximális megengedett mértéke:	a rendszeres díj egy hónapra eső részének 25%-a, ha a szerződésre díjszüneteltetés vagy díjmentesítés van érvényben, akkor az ennek kezdetét megelőzően utoljára érvényes rendszeres díj egy hónapra eső részének 25%-a Babavárhoz kiegészítő fedezet választása esetén: a rendszeres díj egy hónapra eső részének 34%-a, ha a szerződésre díjszüneteltetés vagy díjmentesítés van érvényben, akkor az ennek kezdetét megelőzően utoljára érvényes rendszeres díj egy hónapra eső részének 34%-a
4.2. Kiegészítő fedezetek költségének maximális megengedett mértékére vonatkozó korlátozás időtartama:	a szerződés tartamának első 18 hónapja
5.1. A főbiztosított belépési kora a szerződés létrejöttkor:	legfeljebb 60 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:	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:	<ul style="list-style-type: none"> · árfolyam emelkedés: min. 10%, max. 99 % · árfolyam csökkenés: min. 10%, max. 99%
2.6. Hozamfigyelő szolgáltatás költsége:	<ul style="list-style-type: none"> · egy eszközalapra ingyenes vagy · évi 180.000 Ft rendszeres díj felett ingyenes vagy · 2.000.000 Ft aktuális egység számla-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:	<ul style="list-style-type: none"> · 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:	<ul style="list-style-type: none"> · 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:	<ul style="list-style-type: none"> · 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

Ügyfél-tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról (TKM)

„Allianz Bónusz Életprogram – Euró” (882110) 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 közvételéről 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 hozamvesztés 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 tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások költség szintjeit.

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 beszédési 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 Bónusz 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.

Jelen „Allianz Bónusz Életprogram - Euró” biztosítás TKM értékei:

TKM* 10 éves	TKM* 15 éves	TKM* 20 éves
2,78%-3,13%	1,57%-1,91%	1,07%-1,41%

*Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon térünk 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.

„Allianz Bónusz Életprogram - Euró”

TKM értékek eszközalaponként

Eszközalap neve	TKM* 10 éves	TKM* 15 éves	TKM* 20 éves
Biztonságos Kötvény Euró eszközalap	2,93%	1,72%	1,22%
Európai Kötvény Euró eszközalap	2,97%	1,75%	1,25%
Európai Részvény Euró eszközalap	2,78%	1,57%	1,07%
Világgazdasági Részvény Euró eszközalap	3,05%	1,84%	1,33%
BRIC Részvény Euró eszközalap	3,13%	1,91%	1,41%
Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap	3,06%	1,84%	1,34%

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

Budapest, 2016. július 1.

Az „Allianz Bónusz Életprogram – Euró”

Különös Szerződési Feltételei (882110)

1. Jelen Különös Szerződési Feltételek azokat a feltételeket tartalmazzák, amelyeket az Allianz Hungária Zrt. (a továbbiakban: biztosító) és a szerződő között a jelen „Allianz Bónusz Életprogram – Euró” 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.

Fogalmak

2. Hűségbázis elvonás: A biztosító által a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.2. pontjában meghatározott időszakban az egységszámláról egységek formájában elvont, 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 egységjóváírás.

A Hűségbónusz rendszer működése

3. 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 egy-

ségszámla-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

4. A biztosító a létrejött szerződés alapján Hűségbázist számol. A Hűségbázis mindenkor értékét a biztosító euróban tartja nyilván. A Hűségbázis elvonásnak a szerződés tartama kezdetén érvényes mértékét a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.1. pontja tartalmazza.

5. A Hűségbázis elvonást a biztosító a szerződés hatálybalépésétől kezdődően, a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.2. 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 esedékeségének 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.

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

A biztosító Hűségbázis elvonásokat – a szerződő egységszámlájának megterhelésével – 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.

7. A biztosító a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.3. pontja szerinti időpontban az akkor aktuális Hűségbázist Hűségbónuszokra számítja át, és a Hűségbónuszokat előjegyezi 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 előjegyzés-kori értékét a biztosító a Hűségbázis aktuális értékének százalékában határozza meg. Az alkalmazandó százalékos mértékeket a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.4 pontja tartalmazza. Az első Hűségbónusz jóváírásának ideje a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.5. pontjában szerepel.

A Hűségbónuszok mindenkori értékét a biztosító euróban tartja nyilván.

8. A Hűségbónuszok előjegyzésével a biztosító – a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.5. 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.

9. A Hűségbázis értékét, majd a Hűségbázisnak a 7. 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 százalékban kifejezett hozamának megfelelően változtatja.

10. A Hűségbónusz jóváírásakor a biztosító a jóváírandó összeget a szerződőnek a rendszeres díjak megosztására vonatkozó hatályos rendelkezése szerint osztja meg az

egy-egy eszközalapok között, a rendelkezésben meghatározott arányban.

11. 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) 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;
- b) 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 2.6. pontjában foglaltak szerinti mértékben csökken.

12. 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):	<ul style="list-style-type: none"> · 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:	<ul style="list-style-type: none"> · 1 évnél régebben egységre váltott díjak: 100% · 1 évnél nem régebben egységre váltott díjak: 99%
2.1. A Hűségbázis elvonás (kezdeti költség) mértéke összesen:	a kezdeti éves díj 75%-a
2.2. A Hűségbázis elvonásának időszaka:	a szerződés tartamának első 18 hónapja
2.3. A Hűségbázis Hűségbónusz előjegyzésekre váltásának időpontja:	a szerződés 2. évfordulójának napja
2.4. A Hűségbónuszok mértéke:	A Hűségbázisnak az adott biztosítási év sorszámaival megegyező százaléka
2.5. Az első Hűségbónusz jóváírásának ideje:	az 5. év
2.6. 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:	10 év
4.1. Kiegészítő fedezetek költségének maximális megengedett mértéke:	a rendszeres díj egy hónapra eső részének 25%-a, ha a szerződésre díjszüneteltetés vagy díjmentesítés van érvényben, akkor az ennek kezdetét megelőzően utoljára érvényes rendszeres díj egy hónapra eső részének 25%-a
4.2. Kiegészítő fedezetek költségének maximális megengedett mértékére vonatkozó korlátozás időtartama:	a szerződés tartamának első 18 hónapja
5.1. A főbiztosított belépési kora a szerződés létrejöttkor:	legfeljebb 60 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:	18100002-00001191-21020023 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 egység számla-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 mindenkorai 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 költségből:	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
6.1. A Hűségbázis és a Hűségbónuszok értékváltozásának módja:	évi 2%, minden értékelési napon történő jóváírással