

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

Ügyfél-tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról (TKM)

Allianz Életprogram (992120) 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 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. 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 költségintéjét.

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
- egyszeri díjas szerződése esetén pedig 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

- 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
- 25 000 Ft havi díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres díjas, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A unit-linked biztosításban foglalt élet- és / vagy baleset-biztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet- vagy baleset-, vagy egészségbiztosítás). 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 százalé-

kos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen Allianz Életprogram biztosítás TKM értékei:

TKM 10 éves	TKM 15 éves	TKM 20 éves
2,23%-3,36%	1,63%-2,77%	1,38%-2,52%

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendők, **azt feltételezve, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díj az adott tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.**

A TKM 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 tag-biztosítói 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, 2017. január 1.

Allianz Életprogram

TKM értékek eszközalaponként

Eszközalap neve	TKM 10 éves	TKM 15 éves	TKM 20 éves
Pénzpiaci Forint eszközalap	2,53%	1,93%	1,68%
Magyar Kötvény eszközalap	2,53%	1,93%	1,68%
Magyar Részvény eszközalap	2,88%	2,28%	2,03%
Európai Kötvény eszközalap	2,88%	2,28%	2,03%
Európai Részvény eszközalap	2,69%	2,09%	1,84%
Világgazdasági Részvény eszközalap	2,98%	2,38%	2,13%
Oroszország és Kelet-Európa Részvény eszközalap	2,85%	2,26%	2,01%
Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalap	3,12%	2,52%	2,27%
Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap	2,94%	2,35%	2,10%
Környezettudatos Részvény eszközalap	3,32%	2,73%	2,48%
Demográfia Részvény eszközalap	3,36%	2,77%	2,52%
BRIC Részvény eszközalap	3,22%	2,62%	2,38%
Allianz Menedzselt eszközalap	2,53%	1,93%	1,68%
Pénzpiaci Euró eszközalap	2,23%	1,63%	1,38%
Céldátum 2025 Vegyes eszközalap	2,67%	2,07%	1,82%
Céldátum 2030 Vegyes eszközalap	2,71%	2,11%	1,86%
Céldátum 2035 Vegyes eszközalap	2,74%	2,14%	1,89%
Céldátum 2040 Vegyes eszközalap	2,78%	2,18%	1,93%

Budapest, 2017. január 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. 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, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 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

- 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjú, vagy
- 25 000 Ft havi díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres díjú, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet- vagy baleset-, vagy egészségbiztosítás). 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 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 Életprogram biztosítás TKM^{Ny} értékei:

TKM ^{Ny} 10 éves	TKM ^{Ny} 15 éves	TKM ^{Ny} 20 éves
2,23%-3,36%	1,63%-2,77%	1,38%-2,52%

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM^{Ny} értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendők, **azt feltételezve, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díj az adott tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM^{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, 2017. január 1.

Allianz Életprogram

TKM^{Ny} értékek eszközalapontként

Eszközalap neve	TKM ^{Ny} 10 éves	TKM ^{Ny} 15 éves	TKM ^{Ny} 20 éves
Pénzpiaci Forint eszközalap	2,53%	1,93%	1,68%
Magyar Kötvény eszközalap	2,53%	1,93%	1,68%
Magyar Részvény eszközalap	2,88%	2,28%	2,03%
Európai Kötvény eszközalap	2,88%	2,28%	2,03%
Európai Részvény eszközalap	2,69%	2,09%	1,84%
Világgazdasági Részvény eszközalap	2,98%	2,38%	2,13%
Oroszország és Kelet-Európa Részvény eszközalap	2,85%	2,26%	2,01%
Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalap	3,12%	2,52%	2,27%
Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap	2,94%	2,35%	2,10%
Környezettudatos Részvény eszközalap	3,32%	2,73%	2,48%
Demográfia Részvény eszközalap	3,36%	2,77%	2,52%
BRIC Részvény eszközalap	3,22%	2,62%	2,38%
Allianz Menedzselt eszközalap	2,53%	1,93%	1,68%
Pénzpiaci Euró eszközalap	2,23%	1,63%	1,38%
Céldátum 2025 Vegyes eszközalap	2,67%	2,07%	1,82%
Céldátum 2030 Vegyes eszközalap	2,71%	2,11%	1,86%
Céldátum 2035 Vegyes eszközalap	2,74%	2,14%	1,89%
Céldátum 2040 Vegyes eszközalap	2,78%	2,18%	1,93%

Budapest, 2017. január 1.

Az Allianz Életprogram

Különös Szerződési Feltételei (992120)

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. A költség a szerződésről kötelezően levonásra kerül.

Alapja: A megtakarítási díjrész. A megtakarítási díjrész a kockázatviselés kezdetének időpontjában érvényes első éves díj csökkentve a kiegészítő fedezetek első évre érvényes költségével.

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

Levonás árfolyama: A költség esedékességének napjára érvényes árfolyam.

Esedékessége és a levonás időtartama: A szerződés hatálybalépésétől kezdődően, a szerződés díjfizetési gyakoriságának megfelelően, a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.2. pontja szerinti hónap első napja.

Levonás módja: A kezdeti költséget a biztosító a díjfizetési gyakoriságának megfelelően, a tartam kezdetén hatályos

„A” jelű Kondíciós lista 2.2. pontja szerint, azonos részletekben, a szerződő egységszámláján elhelyezett egységek számának csökkentésével érvényesíti. A biztosító az egyes részletek esedékességének napjára érvényes árfolyamon az esedékes költség-részt – 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 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 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, 2017. január 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: 2017. január 1-jétől

1.1. Rendszeres díjból képzett egységek visszavásárlási értéke (pénzkivonás esetén is, a korlátozás figyelembe vételével):	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:	az éves megtakarítási díjrész 33%-a
2.2. Kezdeti költség esedékessége és érvényesítésének időszaka:	· Havi díjfizetési gyakoriság esetén: havonta, a tartam első 5 hónapjában · Negyedéves díjfizetési gyakoriság esetén: negyedévente, az első két negyedéves díj esedékességének időpontjában · Féléves díjfizetési gyakoriság esetén: egy összegben, az első féléves díj esedékességének időpontjában · Éves díjfizetési gyakoriság esetén: egy összegben, az első éves díj esedékességének időpontjában
3.1. A rögzített index, a megtakarítási időszak, a rendszeres díj és a díjfizetési gyakoriság módosítására vonatkozó korlátozások időszaka:	a szerződés tartamának kezdetétől számított 1 év
3.2. A rendszeres díjból képzett egységek terhére történő pénzkivonásra vonatkozó korlátozások időszaka:	a szerződés tartamának kezdetétől számított 3 év
3.3. 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 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
4.3. Kiegészítő fedezetek tartam alatti létrejöttére, módosítására vonatkozó korlátozás időtartama:	a szerződés tartamának első 12 hónapja
5.1. A főbiztosított belépési kora a szerződés létrejöttékor:	nincs korlátozva

„B” jelű Kondíciós lista

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

Érvényes: 2017. január 1-jétől visszavonásig

A díjfizetésre vonatkozó értékek:	
1.1. A díjak fogadására szolgáló bankszámla száma:	OTP Bank: 11794008-21349434-00000000 FHB Bank: 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:	144.000 Ft / év
1.4. A rögzített index minimális mértéke:	3%
Az alapbiztosítás szolgáltatása és a díj beszedésével kapcsolatban levont költség:	
2.1. Közlekedési baleseti halálra vonatkozó szolgáltatás biztosítási összege:	3.000.000 Ft
2.2. Csekken történő díjfizetés költsége (a díj beszedésével kapcsolatban levont költség):	300 Ft díjfizetési gyakoriságonként, a tartam 13. hónapjától levonva
A megtakarításra felszámított további költségek:	
3.1. Vagyonarányos költség:	1,19% évente $1 - (1 - 1,19\%)^{(1/365)}$ naponta
3.2. Adminisztrációs költség:	990 Ft havonta, a tartam 13. hónapjától levonva
Szerződői rendelkezések végrehajtásának költségei és a rendelkezéssel kapcsolatos adatok:	
4.1. Átváltás költsége:	0 Ft
4.2. Eszközalapok aránya rendszeres rögzítésének költsége:	0 Ft
4.3. Hozamfigyelő szolgáltatás esetén automatikus átváltás:	a Magyar Kötvény eszközalap egységeire
4.4. Hozamfigyelő szolgáltatásban választható árfolyam emelkedés vagy csökkenés mértéke:	· árfolyam emelkedés: min. 10%, max. 99 % · árfolyam csökkenés: min. 10%, max. 99%
4.5. Hozamfigyelő szolgáltatás költsége:	· 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
4.6. Rendkívüli számlaértésterítési költsége:	0 Ft
5.1. Egyösszegű pénzkivonás minimális összege:	50.000 Ft
5.2. Egyösszegű pénzkivonás maximális összege (rendszeres díjakból képzett egységekből):	a rendszeres díjakból képzett egységek aktuális értékének 95%-a
5.3. 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
5.4. Folyamatos pénzkivonás minimális összege:	15.000 Ft
5.5. Folyamatos pénzkivonás maximális összege (rendszeres díjakból képzett egységekből):	a rendszeres díjakból képzett egységek aktuális értékének 95%-a gyakoriságonként
5.6. Folyamatos pénzkivonás költsége:	· a kivonandó összeg 0,2%-a (min. 250 Ft, max. 1250 Ft) · Allianz biztosítási szerződésre könyvelés ingyenes
Kiegészítő fedezetekkel kapcsolatos értékek:	
6.1. Választható kiegészítő fedezetek minimális költsége egy biztosítottra vonatkozóan:	500 Ft / hó
6.2. Engedmény a kiegészítő fedezetek második, valamint a további helyeken szereplő biztosítottjaira vonatkozó költségéből:	havi 8%
6.3. Biztosítási szolgáltatások biztosító által történő emelésének mértéke a kiegészítő fedezetek költségétől függően:	· 2000 Ft / fő havi költség felett: +5% · 3000 Ft / fő havi költség felett: +10%
6.4. A biztosított visszavonása, vagy fedezetének megszüntetése esetén felszámított költség:	0 Ft

Ügyfél-tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról (TKM)

„Allianz Életprogram – Euró” (892120) 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 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. 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 költségintéjét.

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
- egyszeri díjas szerződése esetén pedig 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

- 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
- 25 000 Ft havi díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres díjas, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A unit-linked biztosításban foglalt élet- és / vagy baleset-biztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet- vagy baleset-, vagy egészségbiztosítás). 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 kifi-

zetésekhez 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 Életprogram - Euró” biztosítás TKM értékei:

TKM* 10 éves	TKM* 15 éves	TKM* 20 éves
2,85%-3,50%	2,22%-2,88%	1,95%-2,61%

* 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 értendők, **azt feltételezve, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díj az adott tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.**

A TKM érték által bemutatott költség szint 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 eszközalapokként 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 költség szintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Budapest, 2017. január 1.

„Allianz Életprogram - Euró”

TKM értékek eszközalaponként

Eszközalap neve	TKM* 10 éves	TKM* 15 éves	TKM* 20 éves
Biztonságos Kötvény Euró eszközalap	3,02%	2,39%	2,13%
Európai Kötvény Euró eszközalap	3,04%	2,41%	2,15%
Európai Részvény Euró eszközalap	2,85%	2,22%	1,95%
Világgazdasági Részvény Euró eszközalap	3,13%	2,51%	2,25%
BRIC Részvény Euró eszközalap	3,39%	2,77%	2,51%
Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap	3,50%	2,88%	2,61%

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

Budapest, 2017. január 1.

Az „Allianz Életprogram – Euró”

Különös Szerződési Feltételei (892120)

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. A költség a szerződésről kötelezően levonásra kerül.

Alapja: A megtakarítási díjrész. A megtakarítási díjrész a kockázatviselés kezdetének időpontjában érvényes első éves díj csökkentve a kiegészítő fedezetek első évre érvényes költségével.

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

Levonás árfolyama: A költség esedékességének napjára érvényes árfolyam.

Esedékessége és a levonás időtartama: A szerződés hatálybalépésétől kezdődően, a szerződés díjfizetési gyakoriságának megfelelően, a tartam kezdetén hatályos „A” jelű Kondíciós lista 2.2. pontja szerinti hónap első napja.

Levonás módja: A kezdeti költséget a biztosító a díjfizetési gyakoriságnak megfelelően, a tartam kezdetén hatályos

„A” jelű Kondíciós lista 2.2. pontja szerint, azonos részletekben, a szerződő egységszámláján elhelyezett egységek számának csökkentésével érvényesíti. A biztosító az egyes részletek esedékességének napjára érvényes árfolyamon az esedékes költség-részt – 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 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 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, 2017. január 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: 2017. január 1-jétől

1.1. Rendszeres díjból képzett egységek visszavásárlási értéke (pénzkivonás esetén is, a korlátozás figyelembe vételével):	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:	az éves megtakarítási díjrész 33%-a
2.2. Kezdeti költség esedékessége és érvényesítésének időszaka:	- Havi díjfizetési gyakoriság esetén: havonta, a tartam első 5 hónapjában - Negyedéves díjfizetési gyakoriság esetén: negyedévente, az első két negyedéves díj esedékességének időpontjában - Féléves díjfizetési gyakoriság esetén: egy összegben, az első féléves díj esedékességének időpontjában - Éves díjfizetési gyakoriság esetén: egy összegben, az első éves díj esedékességének időpontjában
3.1. A rögzített index, a megtakarítási időszak, a rendszeres díj és a díjfizetési gyakoriság módosítására vonatkozó korlátozások időszaka:	a szerződés tartamának kezdetétől számított 1 év
3.2. A rendszeres díjból képzett egységek terhére történő pénzkivonásra vonatkozó korlátozások időszaka:	a szerződés tartamának kezdetétől számított 3 év
3.3. 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 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
4.3. Kiegészítő fedezetek tartam alatti létrejöttére, módosítására vonatkozó korlátozás időtartama:	a szerződés tartamának első 12 hónapja
5.1. A főbiztosított belépési kora a szerződés létrejöttékor:	nincs korlátozva

„B” jelű Kondíciós lista

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

Érvényes: 2017. január 1-jétől visszavonásig

A díjfizetésre vonatkozó értékek:	
1.1. A díjak fogadására szolgáló bankszámla száma:	OTP Bank:11763945-03700888-00000000 IBAN: HU23 1176 3945 0370 0888 0000 0000 BIC (SWIFT): OTPVHUHB FHB Bank: 18100002-00001191-21020023 IBAN: HU53 1810 0002 0000 1191 2102 0023 BIC (SWIFT): FHBKHUHB
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
Az alapbiztosítás szolgáltatása:	
2.1. Közlekedési baleseti halálra vonatkozó szolgáltatás biztosítási összege:	12.000 EUR
A megtakarításra felszámított további költségek:	
3.1. Vagyonarányos költség:	1,19% évente $1 - (1 - 1,19\%)^{(1/365)}$ naponta
3.2. Adminisztrációs költség:	3,3 EUR havonta, a tartam 13. hónapjától levonva
Szerződői rendelkezések végrehajtásának költségei és a rendelkezéssel kapcsolatos adatok:	
4.1. Átváltás költsége:	0 EUR
4.2. Eszközalapok aránya rendszeres rögzítésének költsége:	0 EUR
4.3. Hozamfigyelő szolgáltatás esetén automatikus átváltás:	a Biztonságos Kötvény Euró eszközalap egységeire
4.4. Hozamfigyelő szolgáltatásban választható árfolyam emelkedés vagy csökkenés mértéke:	· árfolyam emelkedés: min. 10%, max. 99%, · árfolyam csökkenés: min. 10%, max. 99%
4.5. Hozamfigyelő szolgáltatás költsége:	· egy eszközalapra ingyenes vagy · évi 1.500 EUR rendszeres díj felett ingyenes vagy · 40.000 EUR aktuális egységyszámla-érték felett ingyenes · minden egyéb esetben eszközalaponként 0,5 EUR /hó
4.6. Rendkívüli számlaértesítő költsége:	0 EUR
5.1. Egyösszegű pénzkivonás minimális összege:	200 EUR
5.2. Egyösszegű pénzkivonás maximális összege (rendszeres díjakból képzett egységekből):	a rendszeres díjakból képzett egységek aktuális értékének 95%-a
5.3. 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
5.4. Folyamatos pénzkivonás minimális összege:	50 EUR
5.5. Folyamatos pénzkivonás maximális összege (rendszeres díjakból képzett egységekből):	a rendszeres díjakból képzett egységek aktuális értékének 95%-a gyakoriságanként
5.6. Folyamatos pénzkivonás költsége:	· a kivonandó összeg 0,2%-a (min. 1 EUR, max. 5 EUR) · Allianz biztosítási szerződésre könyvelés ingyenes
5.7. 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
Kiegészítő fedezetekkel kapcsolatos értékek:	
6.1. Választható kiegészítő fedezetek minimális költsége egy biztosítottra vonatkozóan:	2 EUR / hó
6.2. Engedmény a kiegészítő fedezetek második, valamint a további helyeken szereplő biztosítottjaira vonatkozó költségéből:	havi 8%
6.3. Biztosítási szolgáltatások biztosító által történő emelésének mértéke a kiegészítő fedezetek költségétől függően:	· 10 EUR / fő havi költség felett: +5% · 15 EUR / fő havi költség felett: +10%
6.4. A biztosított visszavonása, vagy fedezetének megszüntetése esetén felszámított költség:	0 EUR

Ügyfél-tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról (TKM)

Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram (991120) 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 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. 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 költségintéjét.

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
- egyszeri díjas szerződés esetén pedig 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

- 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
- 25 000 Ft havi díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres díjas, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A unit-linked biztosításban foglalt élet- és / vagy baleset-biztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet- vagy baleset-, vagy egészségbiztosítás). 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 járulékkerheteket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram biztosítás TKM értékei:

TKM 5 éves	TKM 10 éves	TKM 20 éves
1,61%-2,76%	1,36%-2,52%	1,22%-2,40%

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, 2017. január 1.

Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram

TKM értékek eszközalaponként

Eszközalap neve	TKM 5 éves	TKM 10 éves	TKM 20 éves
Pénzpiaci Forint eszközalap	1,92%	1,67%	1,53%
Magyar Kötvény eszközalap	1,92%	1,67%	1,53%
Magyar Részvény eszközalap	2,27%	2,02%	1,89%
Európai Kötvény eszközalap	2,27%	2,02%	1,90%
Európai Részvény eszközalap	2,08%	1,83%	1,70%
Világgazdasági Részvény eszközalap	2,37%	2,12%	2,00%
Oroszország és Kelet-Európa Részvény eszközalap	2,24%	2,00%	1,87%
Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalap	2,51%	2,27%	2,14%
Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap	2,33%	2,09%	1,96%
Környezettudatos Részvény eszközalap	2,72%	2,48%	2,36%
Demográfia Részvény eszközalap	2,76%	2,52%	2,40%
BRIC Részvény eszközalap	2,61%	2,37%	2,25%
Allianz Menedzselt eszközalap	1,92%	1,67%	1,53%
Pénzpiaci Euró eszközalap	1,61%	1,36%	1,22%
Céldátum 2025 Vegyes eszközalap	2,06%	1,81%	1,68%
Céldátum 2030 Vegyes eszközalap	2,10%	1,85%	1,72%
Céldátum 2035 Vegyes eszközalap	2,13%	1,88%	1,75%
Céldátum 2040 Vegyes eszközalap	2,17%	1,92%	1,79%

Budapest, 2017. január 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. 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, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 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

- 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
- 25 000 Ft havi díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres díjas, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és / vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet- vagy baleset-, vagy egészségbiztosítás). 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 befektetési 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
1,61%-2,76%	1,36%-2,52%	1,22%-2,40%

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM^{Ny} értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendők, **azt feltételezve, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díj az adott tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM^{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 meg-alapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Budapest, 2017. január 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	1,92%	1,67%	1,53%
Magyar Kötvény eszközalap	1,92%	1,67%	1,53%
Magyar Részvény eszközalap	2,27%	2,02%	1,89%
Európai Kötvény eszközalap	2,27%	2,02%	1,90%
Európai Részvény eszközalap	2,08%	1,83%	1,70%
Világgazdasági Részvény eszközalap	2,37%	2,12%	2,00%
Oroszország és Kelet-Európa Részvény eszközalap	2,24%	2,00%	1,87%
Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalap	2,51%	2,27%	2,14%
Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap	2,33%	2,09%	1,96%
Környezettudatos Részvény eszközalap	2,72%	2,48%	2,36%
Demográfia Részvény eszközalap	2,76%	2,52%	2,40%
BRIC Részvény eszközalap	2,61%	2,37%	2,25%
Allianz Menedzselt eszközalap	1,92%	1,67%	1,53%
Pénzpiaci Euró eszközalap	1,61%	1,36%	1,22%
Céldátum 2025 Vegyes eszközalap	2,06%	1,81%	1,68%
Céldátum 2030 Vegyes eszközalap	2,10%	1,85%	1,72%
Céldátum 2035 Vegyes eszközalap	2,13%	1,88%	1,75%
Céldátum 2040 Vegyes eszközalap	2,17%	1,92%	1,79%

Budapest, 2017. január 1.

Az Egyszeri díjfizetésű Allianz Életprogram

Különös Szerződési Feltételei (991120)

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. A költség a szerződésről kötelezően levonásra kerül.

Alapja: A megtakarítási díjrész. A megtakarítási díjrész a kockázatviselés kezdetének időpontjában érvényes egyszeri díj csökkentve a kiegészítő fedezetek első évre érvényes költségével.

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 egy összegben, 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, 2017. január 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: 2017. január 1-jétől

1.1. Egyszeri díjból képzett egységek visszavásárlási értéke (pénzkivonás esetén is):	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 megtakarítási díjrész 4%-a

„B” jelű Kondíciós lista

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

Érvényes: 2017. január 1-jétől visszavonásig

A díjfizetésre vonatkozó értékek:	
1.1. A díjak fogadására szolgáló bankszámla száma:	OTP Bank: 11794008-21349434-00000000 FHB Bank: 18100002-00001191-21010103
1.2. Minimális egyszeri díj:	200.000 Ft
Az alapbiztosítás szolgáltatása:	
2.1. Közlekedési baleseti halálra vonatkozó szolgáltatás biztosítási összege:	3.000.000 Ft
A megtakarításra felszámított további költségek:	
3.1. Vagyonarányos költség:	1,19% évente $1-(1-1,19\%)^{(1/365)}$ naponta
3.2. Adminisztrációs költség:	690 Ft havonta, a tartam 1. hónapjától levonva
Szerződői rendelkezések végrehajtásának költségei és a rendelkezéssel kapcsolatos adatok:	
4.1. Átváltás költsége:	0 Ft
4.2. Eszközalapok aránya rendszeres rögzítésének költsége:	0 Ft
4.3. Hozamfigyelő szolgáltatás esetén automatikus átváltás:	a Magyar Kötvény eszközalap egységeire
4.4. Hozamfigyelő szolgáltatásban választható árfolyam emelkedés vagy csökkenés mértéke:	· árfolyam emelkedés: min. 10%, max. 99 % · árfolyam csökkenés: min. 10%, max. 99%
4.5. Hozamfigyelő szolgáltatás költsége:	· egy eszközalapra ingyenes vagy · 2.000.000 Ft egyszeri díj felett ingyenes vagy · 2.000.000 Ft aktuális egységsszámla-érték felett ingyenes · minden egyéb esetben eszközalaponként 100 Ft /hó
4.6. Rendkívüli számlaértesítő költsége:	0 Ft
5.1. Egyösszegű pénzkivonás minimális összege:	50.000 Ft
5.2. Egyösszegű pénzkivonás maximális összege (egyszeri díjakból képzett egységekből):	az egyszeri díjakból képzett egységek aktuális értékének 95%-a
5.3. 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
5.4. Folyamatos pénzkivonás minimális összege:	15.000 Ft
5.5. Folyamatos pénzkivonás maximális összege (egyszeri díjakból képzett egységekből):	az egyszeri díjakból képzett egységek aktuális értékének 95%-a gyakoriságonként
5.6. Folyamatos pénzkivonás költsége:	· a kivonandó összeg 0,2%-a (min. 250 Ft, max. 1250 Ft) · Allianz biztosítási szerződésre könyvelés ingyenes
Kiegészítő fedezetekkel kapcsolatos értékek:	
6.1. Választható kiegészítő fedezetek minimális költsége egy biztosítottra vonatkozóan:	500 Ft / hó
6.2. Engedmény a kiegészítő fedezetek második, valamint a további helyeken szereplő biztosítottjaira vonatkozó költségéből:	havi 8%
6.3. Biztosítási szolgáltatások biztosító által történő emelésének mértéke a kiegészítő fedezetek költségétől függően:	· 2000 Ft / fő havi költség felett: +5% · 3000 Ft / fő havi költség felett: +10%
6.4. A biztosított visszavonása, vagy fedezetének megszüntetése esetén felszámított költség:	0 Ft