ALLIANZ.HU

ALLIANZ BÓNUSZ ÉLETPROGRAM ÉS ALLIANZ BÓNUSZ ÉLETPROGRAM - EURÓ

BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT ÉLETBIZTOSÍTÁS

Ügyfél-tájékoztató, Különös Szerződési Feltételek, Kondíciós listák

AHE-21282/2

Allianz

ÜGYFÉL-TÁJÉKOZTATÓ A TELJES KÖLTSÉG MUTATÓRÓL (TKM)

Allianz Bónusz Életprogram (982120) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

TISZTELT LEENDŐ ÜGYFELÜNK!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

MI A TKM?

A TKM egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

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

MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

A TKM segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked életbiztosítások költségszintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

A biztosított egy 35 éves személy, aki
- rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú
- egyszeri díjas szerződése esetén pedig 5, 10 vagy 20 éves tartamú

biztosítási szerződést köt.
A TKM kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy a szerződés ezek lejártával visszavásárlásra kerül.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

A fenti életkorú biztosított
- 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) összegért egyszeri díjas, vagy
- 25 000 Ft (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal havonta fizetendő rendszeres díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés banki átutalással történik.

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

A TKM a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.

Jelen Allianz Bónusz Életprogram biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: Közlekedési baleseti halál 3 000 000 Ft

A TKM számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a befektetést az adott unit-linked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben

a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen Allianz Bónusz Életprogram biztosítás TKM értéke:

TKM 10 éves	TKM 15 éves	TKM 20 éves
2,56%-3,81%	1,46%-2,74%	1,09%-2,38%

A biztosító internetes honlapján (www.allianz.hu) elérhetőek a jelen termék eszközalaponkénti TKM értékei.

Figyelem!
Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, **hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek**. Mindezért a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM értékektől.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáféhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Budapest, 2018. január 1.

ALLIANZ BÓNUSZ ÉLETPROGRAM

TKM értékek eszközalaponként

Eszközalap neve	TKM 10 éves	TKM 15 éves	TKM 20 éves
Pénzpiaci Forint eszközalap	2,90%	1,80%	1,44%
Magyar Kötvény eszközalap	2,90%	1,81%	1,44%
Magyar Részvény eszközalap	3,40%	2,32%	1,96%
Európai Kötvény eszközalap	3,26%	2,17%	1,81%
Európai Részvény eszközalap	3,14%	2,05%	1,69%
Világgazdasági Részvény eszközalap	3,44%	2,36%	2,00%
Oroszország és Kelet-Európa Részvény eszközalap	3,39%	2,31%	1,95%
Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalap	3,56%	2,48%	2,13%
Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap	3,54%	2,46%	2,10%
Környezettudatos Részvény eszközalap	3,47%	2,39%	2,03%
Demográfia Részvény eszközalap	3,76%	2,68%	2,32%
BRIC Részvény eszközalap	3,81%	2,74%	2,38%
Allianz Menedzselt eszközalap	3,33%	2,24%	1,88%
Pénzpiaci Euró eszközalap	2,56%	1,46%	1,09%
Céldátum 2025 Vegyes eszközalap	3,13%	2,04%	1,68%
Céldátum 2030 Vegyes eszközalap	3,22%	2,13%	1,77%
Céldátum 2035 Vegyes eszközalap	3,25%	2,16%	1,80%
Céldátum 2040 Vegyes eszközalap	3,29%	2,20%	1,84%

Budapest, 2018. január 1.

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

TISZTELT LEENDŐ ÜGYFELÜNK!

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, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, – 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 TKM^{Ny} egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

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

MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

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

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottakkal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottakkal 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.

Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy a szerződés ezek lejártával visszavásárlásra kerül.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

A fenti életkorú biztosított

- 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
- 25 000 Ft kezdeti 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 TKM^{Ny} a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális 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 a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a befektetést az adott unit linked nyugdíjbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen Allianz Bónusz Életprogram biztosítás TKM^{Ny} értéke:

TKM^{Ny} 10 éves	TKM^{Ny} 15 éves	TKM^{Ny} 20 éves
2,56%-3,81%	1,46%-2,74%	1,09%-2,38%

A biztosító internetes honlapján (www.allianz.hu) elérhetőek a jelen termék eszközalaponkénti TKM értékei.

Figyelem!
Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM^{Ny} értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, **hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben maradéktalanul megfizetésre kerülnek**. Mindezért a TKM^{Ny} értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM^{Ny} értékektől.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM^{Ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM^{Ny} bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Budapest, 2018. január 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	2,90%	1,80%	1,44%
Magyar Kötvény eszközalap	2,90%	1,81%	1,44%
Magyar Részvény eszközalap	3,40%	2,32%	1,96%
Európai Kötvény eszközalap	3,26%	2,17%	1,81%
Európai Részvény eszközalap	3,14%	2,05%	1,69%
Világgazdasági Részvény eszközalap	3,44%	2,36%	2,00%
Oroszország és Kelet-Európa Részvény eszközalap	3,39%	2,31%	1,95%
Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalap	3,56%	2,48%	2,13%
Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap	3,54%	2,46%	2,10%
Környezettudatos Részvény eszközalap	3,47%	2,39%	2,03%
Demográfia Részvény eszközalap	3,76%	2,68%	2,32%
BRIC Részvény eszközalap	3,81%	2,74%	2,38%
Allianz Menedzselt eszközalap	3,33%	2,24%	1,88%
Pénzpiaci Euró eszközalap	2,56%	1,46%	1,09%
Céldátum 2025 Vegyes eszközalap	3,13%	2,04%	1,68%
Céldátum 2030 Vegyes eszközalap	3,22%	2,13%	1,77%
Céldátum 2035 Vegyes eszközalap	3,25%	2,16%	1,80%
Céldátum 2040 Vegyes eszközalap	3,29%	2,20%	1,84%

Budapest, 2018. január 1.

AZ ALLIANZ BÓNUSZ ÉLETPROGRAM

Különös Szerződési Feltételei (982120)

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. **Hűségbónusz:** A biztosító által a jelen szerződési feltételekben foglalt esetekben az egységszámlára teljesített egységjóváírás.

A KEZDETI KÖLTSÉG

3. **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 költségrészt – azt az egységek aktuális árfolyamával elosztva – egység-darabszámmá számítja át, majd az egységszámlán az egyes eszközalapokban nyilvántartott egységek aktuális darabszámát az így kapott darabszámmal csökkenti.

4. 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.

A HŰSÉGBÓNUSZ RENDSZER MŰKÖDÉSE

5. A Hűségbónusz rendszer célja a hosszútávú öngondoskodás ösztönzése, oly módon, hogy a megtakarítási időszak növekedésével párhuzamosan a szerződés költséghatékonysága 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 egységszámla-jóváírás formájában. A jóváírások hosszú megtakarítási időszak esetén meghaladhatják a kezdeti elvonások összegét, azonban a megtakarítások korai megszakításakor ennél alacsonyabbak is lehetnek.

A HŰSÉGBÓNUSZ RENDSZER MŰKÖDÉSÉNEK SZABÁLYAI

6. A biztosító a szerződésről levont kezdeti költség alapján képez Hűségbónuszokat, melyeket előjegyez 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, nem jelent azonban tényleges befektetést.

Az egyes évekre előjegyzendő Hűségbónuszok előjegyzéskori értékét a biztosító a kezdeti költségnek a szerződés kockázatviselése kezdetének időpontjában érvényes összes értéke százalékában határozza meg. Az alkalmazandó százalékos mértékeket a tartam kezdetén hatályos „A" jelű Kondíciós lista 2.3 pontja tartalmazza. Az első Hűségbónusz jóváírásának ideje a tartam kezdetén hatályos „A" jelű Kondíciós lista 2.4. pontjában szerepel.

A Hűségbónuszok mindenkori értékét a biztosító forintban tartja nyilván.

7. A Hűségbónuszok előjegyzésével a biztosító – a tartam kezdetén hatályos „A" jelű Kondíciós lista 2.4. 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 évforduló hónapjának 20. napja. A Hűségbónusz egységekre váltására és jóváírására akkor kerülhet sor, ha az adott biztosítási évben az évforduló hónapjának 20. napján a szerződés érvényben van.

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

9. A szerződésen 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 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 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 szerződés az Általános Szerződési Feltételek szerint díjmentesítésre kerül, akkor a díjmentesítés időtartama alatt az előjegyzett Hűségbónuszok értéke minden hónap első napján a tartam kezdetén hatályos „A" jelű Kondíciós lista 2.5. pontjában foglaltak szerinti mértékben csökken.

10. Ha a szerződő a szerződés visszavásárlásáról rendelkezik, a szerződésen már előjegyzett, de az egységszámlán még jóvá nem írt Hűségbónuszok a visszavásárlás esedékességének napjával törlődnek.

Budapest, 2017. január 1.

Allianz Hungária Zrt.
1087 Budapest, Könyves Kálmán körút 48-52.
Cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék mint cégbíróság,
Cg. 01-10-0413560

„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 79%-a
2.2. Kezdeti költség esedékessége és érvényesítésének időszaka:	– Havi díjfizetési gyakoriság esetén: havonta, a tartam első 12 hónapjában – Negyedéves díjfizetési gyakoriság esetén: negyedévente, az első négy negyedéves díj esedékességének időpontjában – Féléves díjfizetési gyakoriság esetén: félévente, az első két féléves díj esedékességének időpontjában – Éves díjfizetési gyakoriság esetén: egy összegben, az első éves díj esedékességének időpontjában
2.3. A Hűségbónuszok mértéke:	A kezdeti költségnek az adott biztosítási év sorszámával megegyező százaléka
2.4. Az első Hűségbónusz jóváírásának ideje:	az 1. év
2.5. A Hűségbónusz-előjegyzések rendszeres csökkentésének mértéke díjmentesítés esetén:	havonta 5%
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 díjakból képzett egységek terhére történő pénzkivonásra vonatkozó korlátozások időszaka:	a szerződés tartamának kezdetétől számított 3 év
3.3. 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 díjmentesítés van érvényben, akkor az ennek kezdetét megelőzően utoljára érvényes rendszeres díj egy hónapra eső részének 25%-a Babaváró kiegészítő fedezet választása esetén: a rendszeres díj egy hónapra eső részének 34%-a, ha a szerződésre 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 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 létrejöttekor:	legfeljebb 60 év

„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 egységszámla-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 (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 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 Bónusz Életprogram – Euró” (882120) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

TISZTELT LEENDŐ ÜGYFELÜNK!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

MI A TKM?

A TKM egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

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

MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

A TKM segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked életbiztosítások költségszintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

A biztosított egy 35 éves személy, aki
- rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú
- egyszeri díjas szerződése esetén pedig 5, 10 vagy 20 éves tartamú

biztosítási szerződést köt.
A TKM kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy a szerződés ezek lejártával visszavásárlásra kerül.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

A fenti életkorú biztosított
- 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) összegért egyszeri díjas, vagy
- 25 000 Ft (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal havonta fizetendő

rendszeres díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés banki átutalással történik.

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

A TKM a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.

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

A TKM számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a befektetést az adott unit-linked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járu-

lékterheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

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

TKM 10 éves	TKM 15 éves	TKM 20 éves
3,15%-3,75%	2,01%-2,62%	1,58%-2,20%

A biztosító internetes honlapján (www.allianz.hu) elérhetőek a jelen termék eszközalaponkénti TKM értékei.

Figyelem!
Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, **hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek**. Mindezért a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM értékektől.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy 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, 2018. január 1.

„ALLIANZ BÓNUSZ ÉLETPROGRAM - EURÓ"

TKM értékek eszközalaponként

Eszközalap neve	TKM 10 éves	TKM 15 éves	TKM 20 éves
Biztonságos Kötvény Euró eszközalap	3,23%	2,09%	1,67%
Európai Kötvény Euró eszközalap	3,22%	2,08%	1,66%
Európai Részvény Euró eszközalap	3,15%	2,01%	1,58%
Világgazdasági Részvény Euró eszközalap	3,40%	2,26%	1,84%
BRIC Részvény Euró eszközalap	3,75%	2,62%	2,20%
Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap	3,67%	2,54%	2,12%

Budapest, 2018. január 1.

AZ „ALLIANZ BÓNUSZ ÉLETPROGRAM – EURÓ"

Különös Szerződési Feltételei (882120)

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. **Hűségbónusz:** A biztosító által a jelen szerződési feltételekben foglalt esetekben az egységszámlára teljesített egységjóváírás.

A KEZDETI KÖLTSÉG

3. **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 költségrészt – azt az egységek aktuális árfolyamával elosztva – egység-darabszámmá számítja át, majd az egységszámlán az egyes eszközalapokban nyilvántartott egységek aktuális darabszámát az így kapott darabszámmal csökkenti.

4. 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.

A HŰSÉGBÓNUSZ RENDSZER MŰKÖDÉSE

5. A Hűségbónusz rendszer célja a hosszútávú öngondoskodás ösztönzése, oly módon, hogy a megtakarítási időszak növekedésével párhuzamosan a szerződés költséghatékonysága 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 egységszámla-jóváírás formájában. A jóváírások hosszú megtakarítási időszak esetén meghaladhatják a kezdeti elvonások összegét, azonban a megtakarítások korai megszakításakor ennél alacsonyabbak is lehetnek.

A HŰSÉGBÓNUSZ RENDSZER MŰKÖDÉSÉNEK SZABÁLYAI

6. A biztosító a szerződésről levont kezdeti költség alapján képez Hűségbónuszokat, melyeket előjegyez 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, nem jelent azonban tényleges befektetést.

Az egyes évekre előjegyzendő Hűségbónuszok előjegyzéskori értékét a biztosító a kezdeti költségnek a szerződés kockázatviselése kezdetének időpontjában érvényes összes értéke százalékában határozza meg. Az alkalmazandó százalékos mértékeket a tartam kezdetén hatályos „A" jelű Kondíciós lista 2.3. pontja tartalmazza. Az első Hűségbónusz jóváírásának ideje a tartam kezdetén hatályos „A" jelű Kondíciós lista 2.4. pontjában szerepel.

A Hűségbónuszok mindenkori értékét a biztosító euróban tartja nyilván.

7. A Hűségbónuszok előjegyzésével a biztosító – a tartam kezdetén hatályos „A" jelű Kondíciós lista 2.4. 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 évforduló hónapjának 20. napja. A Hűségbónusz egységekre váltására és jóváírására akkor kerülhet sor, ha az adott biztosítási évben az évforduló hónapjának 20. napján a szerződés érvényben van.

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

9. A szerződésen 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 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 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 szerződés az Általános Szerződési Feltételek szerint díjmentesítésre kerül, akkor a díjmentesítés időtartama alatt az előjegyzett Hűségbónuszok értéke minden hónap első napján a tartam kezdetén hatályos „A" jelű Kondíciós lista 2.5. pontjában foglaltak szerinti mértékben csökken.

10. Ha a szerződő a szerződés visszavásárlásáról rendelkezik, a szerződésen már előjegyzett, de az egységszámlán még jóvá nem írt Hűségbónuszok a visszavásárlás esedékességének napjával törlődnek.

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 79%-a
2.2. Kezdeti költség esedékessége és érvényesítésének időszaka:	– Havi díjfizetési gyakoriság esetén: havonta, a tartam első 12 hónapjában – Negyedéves díjfizetési gyakoriság esetén: negyedévente, az első négy negyedéves díj esedékességének időpontjában – Féléves díjfizetési gyakoriság esetén: félévente, az első két féléves díj esedékességének időpontjában – Éves díjfizetési gyakoriság esetén: egy összegben, az első éves díj esedékességének időpontjában
2.3. A Hűségbónuszok mértéke:	A kezdeti költségnek az adott biztosítási év sorszámával megegyező százaléka
2.4. Az első Hűségbónusz jóváírásának ideje:	az 1. év
2.5. A Hűségbónusz-előjegyzések rendszeres csökkentésének mértéke díjmentesítés esetén:	havonta 5%
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 díjakból képzett egységek terhére történő pénzkivonásra vonatkozó korlátozások időszaka:	a szerződés tartamának kezdetétől számított 3 év
3.3. 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 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 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 létrejöttekor:	legfeljebb 60 év

„B" JELŰ KONDÍCIÓS LISTA

Ez a melléklet tartalmazza a Szerződési Feltételekben megnevezett, a tartam során változó értékeket.
Érvényes: 2017. január 1-jétől

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): 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
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 egységszámla-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 gyakoriságonként
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 mindenkori 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