,

Kedves 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 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 következőek: **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} értékei:		
TKM^{Ny} 10 éves	TKM^{Ny} 15 éves	TKM^{Ny} 20éves
3,30%*-4,50%*	2,12%*-3,33%*	1,72%*-2,95%*

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon tértünk el: *A szerződés rendszeres díjára vonatkozó, 3%-os kötelező (rögzített) index figyelembevételével történt a számítás.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes eszközalapjai esetén a 10 éves futamidőnél a TKM meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 33. pontjában rögzített limitértéket (4,25%-ot).
Ebből adódóan a biztosító a termék ezen eszközalapjait abban az esetben ajánlja az ügyfeleinek, amennyiben legalább 15 éves megtakarítási szándéka van.

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, 2025. június 21.

Allianz Bónusz Életprogram

TKM^{Ny} értékek eszközalaponként

Eszközalap neve	TKM^{Ny*} 10 éves	TKM^{Ny*} 15 éves	TKM^{Ny*} 20 éves
PPA - Pénzpiaci Forint eszközalap	3,39%	2,21%	1,81%
MKA - Magyar Kötvény eszközalap	3,30%	2,12%	1,72%
MRA - Magyar Részvény eszközalap	3,55%	2,37%	1,98%
EKA - Európai Kötvény eszközalap	3,60%	2,42%	2,03%
ERA - Európai Részvény eszközalap	3,46%	2,28%	1,89%
VRA - Világgazdasági Részvény eszközalap	3,55%	2,37%	1,98%
ORA - Közép- és Kelet-Európa Részvény eszközalap	3,65%	2,47%	2,08%
IPA - Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap	3,92%	2,75%	2,36%
KTA - Korszerű Energiatrendek Részvény eszközalap	3,78%	2,61%	2,22%
DMA - Demográfia Részvény eszközalap	4,12%	2,95%	2,57%
AMA - Allianz Menedzselt eszközalap	4,04%	2,87%	2,49%
CDA - Céldátum 2025 Vegyes eszközalap**	3,50%	2,32%	1,93%
CDB - Céldátum 2030 Vegyes eszközalap**	3,60%	2,42%	2,03%
CDC - Céldátum 2035 Vegyes eszközalap**	3,65%	2,47%	2,08%
CDD - Céldátum 2040 Vegyes eszközalap**	3,70%	2,52%	2,13%
CDE - Céldátum 2045 Vegyes eszközalap**	3,79%	2,62%	2,23%
CDF - Céldátum 2050 Vegyes eszközalap**	3,84%	2,67%	2,28%
CDG - Céldátum 2055 Vegyes eszközalap**	3,94%	2,77%	2,38%
AKA - Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap	4,37%	3,20%	2,82%
AHA - Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap	4,50%	3,33%	2,95%
FPA – Feltörekvő Piacok Részvény eszközalap	3,65%	2,47%	2,08%
KLA – Klíma- és Környezetvédelem Részvény eszközalap	4,29%	3,12%	2,74%

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon tértünk el:

* A szerződés rendszeres díjára vonatkozó, 3%-os kötelező (rögzített) index figyelembevételével történt a számítás.
**A céldátum lejárati dátumánál hosszabb tartamokra a TKM olyan módszertannal került meghatározásra, mintha az eszközalap nem szűnne meg a lejárati dátumnál.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék alábbi eszközalapjai esetén a 10 éves futamidőnél a TKM meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 33. pontjában rögzített limitértéket (4,25%-ot):

- AKA - Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap
- AHA - Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap
- KLA – Klíma- és Környezetvédelem Részvény eszközalap

Ebből adódóan a biztosító a termék fenti eszközalapjait abban az esetben ajánlja az ügyfeleinek, amennyiben legalább 15 éves megtakarítási szándéka van.

Budapest, 2025. július 19.