

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás 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. Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíjbiztosítás is. Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. Teljes Költség Mutatót (TKM). A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a TKM-et egységesen alkalmazzák az életbiztosítások TKM Szabályzatban meghatározott körére, továbbá azt is vállalják, hogy a mutató értékéről Önt mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni.

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 vagy értéktartomány 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 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 befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költség szintjét.

LÁSSUNK EGY EGYSZERŰ TÍPUSPÉLDÁT

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
 - 2.200.000,- Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD) egyszeri díjas vagy
 - 210.000,- Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő €/USD) rendszeres díjú, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszédési megbízással vagy 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 balesetbiztosítás). A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen NYIA-01 biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:
Valamennyi szerződésbe épített biztosítási kockázat esetén a szolgáltatás alapja a pénzalap értéke, külön biztosítási összeg nincs.

A TKM^{ny} számítás figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön az adott befektetést befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási terméken keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járuléktérheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum–maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

JELEN NYIA-01 BIZTOSÍTÁS TKM^{ny} ÉRTÉKE

TARTAM							
10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	20 év	29 év
2,23%–4,49%*	2,36%–4,62%*	2,44%–4,70%*	2,49%–4,76%*	2,52%–4,79%*	2,54%–4,80%*	2,12%–4,38%*	2,16%–4,42%*

TKM^{ny}* megjegyzés: Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM^{ny} számítási eljárástól a következő módon térünk el: minimális éves díj 300.000 Ft. A TKM^{ny} érték 10 és 15 éves tartam között nem monoton csökken. A TKM^{ny} a 29 éves tartamnál éri el maximumát.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék az alábbi eset(ek)ben meghaladja a TKM Szabályzat által javasolt TKM^{ny} limitértéket: 11 éves futamidőtől kezdődően az alsó limitértéket.

A TKM Szabályzat által javasolt alsó limitértéket meghaladó TKM^{ny}-et eredményező eszközalapok a következők:

- Aberdeen Euró Vállalati Kötvény Alapok Alapja HUF Eszközalap
- Aberdeen Feltörekvő Piaci Kötvény Alapok Alapja Eszközalap
- Aegon Közép-Európai Részvény Eszközalap
- Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Eszközalap
- Aegon Nemzetközi Részvény Eszközalap
- Aegon Smart Money Befektetési Alapok Alapja Eszközalap
- Allianz RCM BRIC Equity AT–HUF Részvény Eszközalap
- Concorde Hold Alapok Alapja Eszközalap
- Concorde Részvény Eszközalap
- OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja Eszközalap

Ezekhez az eszközalap(ok)hoz tartozó TKM^{ny} értéke(ke)t és a javasolt limitértéktől való eltérés indoklását a <http://www.aegon.hu/elembiztositas/elembiztositas-termekek-tn-ertekei.html> weboldal tartalmazza.

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 és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM^{Ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. 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 (pld. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bevezetésével is hozzájárulunk 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.

2015. június 30.