

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 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.

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 Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költség-szintjeit.

A BEMUTATOTT TÍPUSPÉLDA A KÖVETKEZŐ:

A TKM érték egy tipikusnak tekintett életbiztosítási szerződés paraméterivel kerül kiszámításra, melyek az alábbiak.

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 díjú, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A unit-linked biztosításban 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 TR-03 biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:
Valamennyi szerződésbe épített biztosítási kockázat esetén a szolgáltatás alapja a pénzalap értéke, azonban az ügyfél választhat külön halálesetre és/vagy bármely okú halálra szóló biztosítási összeget is. Jelen TKM értékek számításánál 0 Ft-os biztosítási összeget alkalmaztunk.

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

JELEN TR-03 BIZTOSÍTÁS TKM ÉRTÉKE

Tartam		
10 év	15 év	20 év
4,18%–5,06%	3,08%–3,88%	2,85%–3,69

Eszközalaponkénti TKM értékek az 55/2015. (XII.22.) MNB rendelet szerint:

Alapnév/Tartam	10 év	15 év	20 év
Aegon Tempo Andante 1 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,18%	3,08%	2,85%
Aegon Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,99%	3,82%	3,63%
Aegon Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	5,03%	3,86%	3,66%
Aegon Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,93%	3,77%	3,57%
Aegon Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	5,01%	3,84%	3,64%
Aegon Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	5,06%	3,88%	3,69%
Aegon Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	5,01%	3,84%	3,64%
Aegon Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,86%	3,70%	3,50%
Aegon Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,86%	3,70%	3,50%
Aegon Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,95%	3,79%	3,59%

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék az alábbi eset(ek)ben meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlásában rögzített TKM limitértéket:

Limitérték túllépésének mértéke (%)	
Alapnév/Tartam	10 év
Aegon Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,74%
Aegon Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,78%
Aegon Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,68%
Aegon Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,76%
Aegon Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,81%
Aegon Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,76%
Aegon Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,61%
Aegon Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,61%
Aegon Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,70%

Az eszközalapok összetettek, mert aktív vagyonkezelési stratégia áll mögöttük, és befektetéseiket többfajta eszköz között osztják meg. Az eszközalap mögötti befektetési alapok az Agon Tempó Esernyőalap részalapai. Az Esernyőalap célja olyan jól diverzifikált, hatékony portfóliók kialakítása, melyek adott kockázati szint mellett a lehető legmagasabb hozam elérésére töreksenek. Az eszközalapok az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkeznek, mert az átlagosnál kockázatosabb eszközöket tartalmaznak és a magasabb kockázat vállalása hosszú távon magasabb hozamot eredményezhet.

- Aegon Tempó Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)**
A Részalap az alacsony kockázatú alapok mellett nagyon kis súllyal már részvényalapokat is tart. A Részalap 5% részvény, 55% kötvény, 25% pénzüpi és 15% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.
- Aegon Tempó Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)**
A Részalap az alacsony kockázatú kötvény és pénzüpi alapok mellett már kis súllyal részvényalapokba, valamint abszolút hozamú alapokba is fektet. A Részalap 10% részvény, 50% kötvény, 20% pénzüpi és 20% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.
- Aegon Tempó Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)**
A Részalap egyaránt tartalmaz magas volatilitású, ugyanakkor magas hozampotenciállal rendelkező részvényalapokat, alacsony kockázatú kötvény, illetve pénzüpi hozamokat, illetve az előbbi eszközosztályokkal alacsony korrelációt mutató abszolút hozamú, valamint származtatott alapokat. A Részalap főként kötvény és abszolút hozamú alapokba fektet, ugyanakkor közepes súllyal részvény és pénzüpi alapokat is tart. A Részalap 15% részvény, 45% kötvény, 15% pénzüpi és 25% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.
- Aegon Tempó Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)**
A Részalap egyaránt tartalmaz magas volatilitású, ugyanakkor magas hozampotenciállal rendelkező részvényalapokat, alacsony kockázatú kötvény, illetve pénzüpi hozamokat, illetve az előbbi eszközosztályokkal alacsony korrelációt mutató abszolút hozamú, valamint származtatott alapokat. A Részalap főként kötvény, részvény, valamint abszolút hozamú alapokba fektet, de a kockázat csökkentése érdekében pénzüpi típusú alapokat is tart. A Részalap 20% részvény, 40% kötvény, 10% pénzüpi és 30% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.
- Aegon Tempó Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)**
A Részalap egyaránt tartalmaz magas volatilitású, ugyanakkor magas hozampotenciállal rendelkező részvényalapokat, alacsony kockázatú kötvény, illetve pénzüpi hozamokat, illetve az előbbi eszközosztályokkal alacsony korrelációt mutató abszolút hozamú, valamint származtatott alapokat. A Részalap egyaránt fektet kötvény, részvény, valamint abszolút hozamú alapokba. Az alap pénzüpi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 25% részvény, 35% kötvény, 5% pénzüpi és 35% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.
- Aegon Tempó Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)**
A Részalap egyaránt tartalmaz magas volatilitású, ugyanakkor magas hozampotenciállal rendelkező részvényalapokat, alacsony kockázatú kötvény, illetve pénzüpi hozamokat, illetve az előbbi eszközosztályokkal alacsony korrelációt mutató abszolút hozamú, valamint származtatott alapokat. A Részalap egyaránt fektet kötvény, részvény, valamint abszolút hozamú alapokba. Az alap pénzüpi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 30% részvény, 30% kötvény, 5% pénzüpi és 35% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.
- Aegon Tempó Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)**
A Részalap főként részvény-, valamint abszolút hozamú alapokba fektet, de diverzifikációs céllal kötvény típusú alapokat is tartalmaz. Az alap pénzüpi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 35% részvény, 25% kötvény, 5% pénzüpi és 35% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.
- Aegon Tempó Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)**
A Részalap főként részvény, valamint abszolút hozamú alapokba fektet, de diverzifikációs céllal kis mértékben kötvény típusú alapokat is tartalmaz. Az alap pénzüpi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 40% részvény, 20% kötvény, 5% pénzüpi és 35% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.
- Aegon Tempó Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)**
A Részalap súllyal részvényalapokba fektet. Emellett abszolút hozamú alapokat, valamint diverzifikációs céllal kis mértékben kötvény típusú alapokat is tartalmaz. Az alap pénzüpi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 45% részvény, 15% kötvény, 5% pénzüpi és 35% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.

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 él, 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 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 mutató 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 (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

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