

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötött 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 TKM összhangban van az 55/2015. MNB rendeletben szabályozott teljes költségmutatóval is.

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.

A TKM^{Ny} megmutatja, hogy adott paraméterek mentén közelítőleg mekkora hozamvesztés érí 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 Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költségszintjeit.

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

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

- A megkötött kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet- vagy balesetbiztosítás). A TKM^{Ny} a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen NY-01 biztosítás esetében a szerződésbe épített 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 fokozott egészségkárosodásra szóló biztosítási összeget is. Jelen TKM^{Ny} értékek számításánál 0 Ft-os biztosítási összeget alkalmaztunk.

A TKM^{Ny} 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 nyugdíjbiztosítási 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 NY-01 biztosítás TKM^{Ny} értéke:

| Tartam | | |
|-------------|-------------|-------------|
| 10 év | 15 év | 20 év |
| 4,12%–5,01% | 3,09%–3,91% | 2,86%–3,71% |

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) | 4,12% | 3,09% | 2,86% |
| Aegon Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 4,94% | 3,84% | 3,64% |
| Aegon Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 4,98% | 3,88% | 3,68% |
| Aegon Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 4,88% | 3,79% | 3,59% |
| Aegon Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 4,96% | 3,86% | 3,66% |
| Aegon Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 5,01% | 3,91% | 3,71% |
| Aegon Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 4,96% | 3,86% | 3,66% |
| Aegon Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 4,80% | 3,72% | 3,51% |
| Aegon Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 4,80% | 3,72% | 3,51% |
| Aegon Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 4,90% | 3,81% | 3,61% |

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) | 0,69% |
| Aegon Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 0,73% |
| Aegon Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 0,63% |
| Aegon Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 0,71% |
| Aegon Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 0,76% |
| Aegon Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 0,71% |
| Aegon Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 0,55% |
| Aegon Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 0,55% |
| Aegon Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF) | 0,65% |

Az eszközalapok összetettek, mert aktív vagyongazdálkodási stratégia áll mögöttük, és befektetéseiket többfajta eszköz között osztják meg. Az eszközalap mögötti befektetési alapok az Agon Tempó Esernyőalap részalapjai. Az Esernyőalap célja olyan jól diverzifikált, hatékony portfóliók kialakítása, melyek adott kockázati szint mellett a lehető legmagasabb hozam elérésére törekuszenek. 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% pénzügyi és 15% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.
- Aegon Tempó Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)**
A Részalap az alacsony kockázatú kötvény és pénzügyi alapok mellett már kis súllyal részvényalapokba, valamint abszolút hozamú alapokba is fektet. A Részalap 10% részvény, 50% kötvény, 20% pénzügyi 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 pénzügyi 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 pénzügyi alapokat is tart. A Részalap 15% részvény, 45% kötvény, 15% pénzügyi 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 pénzügyi 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 pénzügyi típusú alapokat is tart. A Részalap 20% részvény, 40% kötvény, 10% pénzügyi 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 pénzügyi 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 pénzügyi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 25% részvény, 35% kötvény, 5% pénzügyi 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 pénzügyi 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 pénzügyi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 30% részvény, 30% kötvény, 5% pénzügyi 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 pénzügyi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 35% részvény, 25% kötvény, 5% pénzügyi 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 pénzügyi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 40% részvény, 20% kötvény, 5% pénzügyi 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 pénzügyi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 45% részvény, 15% kötvény, 5% pénzügyi és 35% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.

FIGYELEM!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM^{Ny} 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^{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 biztosítók internetes honlapján a saját termékeire vonatkozó TKM értékek eszközalaponként is elérhetők, míg az összes, az MNB rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték megtalálható az MNB honlapján is.

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 ügyfél igények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bizunk abban, hogy a TKM^{Ny} 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.

2017. július 1.