

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 megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. (XII.22.) 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 hozamvesztés érheti 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 értendőek, hogy az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

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

##### A unit-linked biztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális 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.
- Jelen TR-03 biztosítás esetében a szerződéshez tartozó kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: a kötelező biztosítási kockázat megnevezése közlekedési baleseti halál, amelynek biztosítási összege 1.000.000,- Ft, kockázati díja 0 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 járuléktérheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek 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
4,08%–4,47%	2,83%–3,18%	2,65%–3,02%

#### 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)	4,08%	2,83%	2,65%
Aegon Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,37%	3,09%	2,92%
Aegon Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,42%	3,14%	2,98%
Aegon Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,39%	3,11%	2,94%
Aegon Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,38%	3,10%	2,93%
Aegon Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,45%	3,17%	3,00%
Aegon Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,41%	3,12%	2,96%
Aegon Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,47%	3,18%	3,02%
Aegon Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,37%	3,09%	2,92%
Aegon Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,31%	3,04%	2,87%

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes eszközalapok esetében az alábbi kiemelt tartamoknál meghaladja az MNB 8/2016. (VI.30.) ajánlás 29./33./38. pontjában rögzített TKM limitértéket:

Limitérték túllépésének mértéke (%)			
Alapnév/Tartam	10 év	15 év	20 év
Aegon Tempo Andante 1 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—	—
Aegon Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,12%	—	—
Aegon Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,17%	—	—
Aegon Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,14%	—	—
Aegon Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,13%	—	—
Aegon Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,20%	—	—
Aegon Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,16%	—	—
Aegon Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,22%	—	—
Aegon Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,12%	—	—
Aegon Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,06%	—	—

Az eszközalapok összetettek, mert aktív vagyongazdálkodási stratégia áll mögöttük, és befektetéseiket többfajta eszköz között osztják meg. Az eszközalap mögötti befektetési alapok az Aegon Tempó Esernyőalap részalapai. Az Esernyőalap célja olyan jól diversifikált, hatékony portfóliók kialakítása, melyek adott kockázati szint mellett a lehető legmagasabb hozam elérésére töreksenek. Az eszközalapok az átlagnál magasabb hozampotenciállal rendelkeznek, mert az átlagnál 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 diversifikációs 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 diversifikációs 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 a legnagyobb súllyal részvényalapokba fektet. Emellett abszolút hozamú alapokat, valamint diversifikációs 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 fentiekben bemutatott TKM értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig él, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezt 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 ügyfél igények 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.

2021. október 1.