

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 éri 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 tudni 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 értendő, 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-10 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-10 BIZTOSÍTÁS TKM ÉRTÉKE

Tartam						
10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	20 év
3,67%–4,39%*	3,69%–4,43%*	3,70%–4,44%*	3,68%–4,44%*	3,66%–4,42%*	3,21%–3,94%*	2,83%–3,59%*

TKM* megjegyzés: A TKM érték 10 és 15 éves tartam között nem monoton csökkenő, 12 éves tartam esetén a legmagasabb: 3,70%–4,44%. Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon térünk el. A minimális éves díj 360.000,- Ft. Ezen termékjellemző miatt a termék TKM értékei közvetlenül nem hasonlíthatók össze az MNB rendeletben foglalt paramétereknek megfelelő feltételekkel.

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

Eszközalap neve/Tartam	10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	20 év
Aegon Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (HUF)	4,24%*	4,28%*	4,29%*	4,28%*	4,27%*	3,79%*	3,43%*
Aegon Belföldi Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	3,78%*	3,81%*	3,81%*	3,80%*	3,78%*	3,32%*	2,95%*
Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	4,26%*	4,29%*	4,31%*	4,30%*	4,28%*	3,81%*	3,45%*
Aegon MegaTrend Részvény Alapok Alapja Pro Eszközalap (HUF)	4,24%*	4,28%*	4,29%*	4,28%*	4,27%*	3,79%*	3,43%*
Aegon MoneyMaxx Total Return Pro Eszközalap (HUF)	4,24%*	4,28%*	4,29%*	4,28%*	4,27%*	3,79%*	3,43%*
Aegon Pénzpiaci Pro Eszközalap (HUF)	3,68%*	3,71%*	3,71%*	3,70%*	3,68%*	3,23%*	2,85%*
Fidelity Global Health Care Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,37%*	4,41%*	4,42%*	4,42%*	4,40%*	3,92%*	3,57%*

Eszközalap neve/Tartam	10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	20 év
Fidelity Global Multi Asset Income Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (HUF)	4,32%*	4,36%*	4,37%*	4,36%*	4,35%*	3,87%*	3,52%*
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,36%*	4,40%*	4,41%*	4,41%*	4,39%*	3,91%*	3,56%*
HOLD 2000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	4,32%*	4,36%*	4,37%*	4,36%*	4,35%*	3,87%*	3,52%*
HOLD 3000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	4,39%*	4,43%*	4,44%*	4,44%*	4,42%*	3,94%*	3,59%*
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Pro Eszközalap (HUF)	4,10%*	4,14%*	4,15%*	4,14%*	4,12%*	3,65%*	3,29%*
IPMorgan US Select Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,21%*	4,24%*	4,25%*	4,25%*	4,23%*	3,75%*	3,40%*
OTP BUX Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,06%*	4,09%*	4,10%*	4,09%*	4,07%*	3,61%*	3,24%*
SPDR Gold Árupiaci Pro Eszközalap (HUF)	3,81%*	3,83%*	3,84%*	3,83%*	3,81%*	3,35%*	2,98%*
Aegon Tempo Andante 1 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,67%*	3,69%*	3,7%*	3,68%*	3,66%*	3,21%*	2,83%*
Aegon Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,93%*	3,96%*	3,97%*	3,96%*	3,94%*	3,47%*	3,10%*
Aegon Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,98%*	4,01%*	4,02%*	4,01%*	3,99%*	3,53%*	3,16%*
Aegon Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,94%*	3,98%*	3,98%*	3,97%*	3,96%*	3,49%*	3,12%*
Aegon Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,94%*	3,97%*	3,98%*	3,97%*	3,95%*	3,48%*	3,11%*
Aegon Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,01%*	4,04%*	4,05%*	4,04%*	4,02%*	3,55%*	3,19%*
Aegon Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,96%*	3,99%*	4,00%*	3,99%*	3,97%*	3,51%*	3,14%*
Aegon Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,02%*	4,06%*	4,07%*	4,06%*	4,04%*	3,57%*	3,21%*
Aegon Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,93%*	3,96%*	3,97%*	3,96%*	3,94%*	3,47%*	3,10%*
Aegon Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,87%*	3,91%*	3,91%*	3,90%*	3,88%*	3,42%*	3,05%*

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 Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—
Aegon Belföldi Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—
Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	0,01%	—	—
Aegon MegaTrend Részvény Alapok Alapja Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—
Aegon MoneyMaxx Total Return Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—
Aegon Pénzpiaci Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—
Fidelity Global Health Care Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,12%	—	0,07%
Fidelity Global Multi Asset Income Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (HUF)	0,07%	—	0,02%
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,11%	—	0,06%
HOLD 2000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	0,07%	—	0,02%
HOLD 3000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	0,14%	—	0,09%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—
IPMorgan US Select Részvény Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—
OTP BUX Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—
SPDR Gold Árupiaci Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—
Aegon Tempo Andante 1 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—	—
Aegon Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—	—
Aegon Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—	—
Aegon Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—	—
Aegon Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—	—
Aegon Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—	—
Aegon Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—	—
Aegon Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—	—
Aegon Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—	—
Aegon Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—	—

Az eszközalapok az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkeznek, mert az átlagosnál kockázatosabb eszközöket tartalmaznak és a magasabb kockázat vállalása hosszú távon várhatóan magasabb hozamot eredményez. Az eszközalapok összetettek, mert aktív vagyionkezelési stratégia áll mögöttük, és befektetéseiket több eszköz között osztják meg. Az eszközalapok kizárólag a mögöttes befektetési alapok befektetési jegyeit tartalmazzák, ami a tőkének az egyes befektetési formák és eszközök közötti szélesebb körű megosztását teszi lehetővé alacsony tranzakciós költségek mellett, valamint hozzáférést biztosít olyan befektetési eszközökhöz, stratégiákhoz illetve alapkezelői szaktudáshoz és információkhoz, amelyek az eszközalapok számára hatékonyan nem lennének elérhetők.

- **Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Pro Eszközalap (HUF)**

Az Alap nem alkalmaz hitelbesorolási korlátokat, bármilyen hosszú távú adóbesorolási ország és vállalat értékpapírjait vásárolhatja. Az Alap ésszerű kockázatvállalás mellett a lehető legmagasabb tőkenövekedést célozza meg. Az Alap elsősorban devizás feltörekvő piaci kötvényeket vásárol, melyek mellett magyar helyi devizás rövid- és hosszú lejáratú kötvényeket tart diverzifikációs és likviditásképzési célból.

- **Fidelity Global Health Care Részvény Pro Eszközalap (HUF)**

Az alap eszközeinek legalább 70%-át az egészségügyi, gyógyszeripari és biotechnológiai termékek és szolgáltatások tervezésével, gyártásával vagy értékesítésével foglalkozó vállalatok részvényeibe fekteti világszerte. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Az eszközökbe közvetlenül is befektethet, vagy közvetetten szerezhet kitettséget más megfelelő eszközökkel, köztük például származékos eszközökkel.

- **Fidelity Global Multi Asset Income Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (HUF)**

Az Alap piacok széles körét veszi igénybe világszerte a befektetéseikhez, amelyek lehetnek: befektetésre ajánlott, magas hozamú és feltörekvő piaci kötvények és vállalati részvények. Az Alap befektethet államkötvényekbe, vállalati kötvényekbe és más szervezetek által kibocsátott kötvényekbe. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Mivel az Alap befektetéseik globálisak, ezért feltörekvő piacnak minősülő piacokon is befektethet.

- **Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (HUF)**

Az alap eszközeinek legalább 70%-át a technológiai fejlődéshez, illetve termék-, folyamat- és szolgáltatásfejlesztéshez hozzájáruló vagy ezekből jelentős mértékben profitálni képes vállalatok részvényeibe fekteti világszerte. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Az eszközökbe közvetlenül is befektethet, vagy közvetetten szerezhet kitettséget más megfelelő eszközökkel, köztük például származékos eszközökkel.

- **HOLD 2000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)**

Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az Alap forrásainak átlagosan 30-40 százalékát fordítsa részvények vásárlására, a fennmaradó hányadot pedig alapvetően a Magyar Állam által kibocsátott államkötvényekbe, diszkont kincstárjegyekbe, továbbá alacsony kockázatú fix és változó kamatozású vállalati kötvényekbe, jelzáloglevelekbe, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és egyéb alacsony kockázatú tőke- és pénzpiaci eszközökbe, ügyletekbe fektesse. Megfelelő nemzetközi tőkepiaci környezet esetén az Alap portfóliójának 50%-áig külföldi kibocsátású állampapírokat, vállalati és egyéb kötvényeket, jelzálogleveleket, továbbá nyilvános piacon jegyzett külföldi részvényt vásárolhat az Alapkezelő. Az Alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az Alap portfóliójának összetételét.

- **HOLD 3000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)**

Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az Alap forrásainak átlagosan 60 százalékát fordítsa részvények vásárlására, a fennmaradó hányadot pedig alapvetően forintban denominált fix és változó kamatozású állampapírokba, vállalati kötvényekbe és jelzáloglevelekbe fektesse. Az Alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az Alap portfóliójának összetételét, ezért az aktuális piaci környezettől függően ingadozhat ez az arány.

FIGYELEM!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM 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. 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 ügyféligények 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. augusztus 1.