

TÁJÉKOZTATÁS A TELJES KÖLTSÉG MUTATÓRÓL

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

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
 - o 2 200 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
 - o 210 000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) 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 Pannónia Klikk Életbiztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:
 - haláleseti biztosítási összeg: a garantált biztosítási összeg (a kezdeti éves díj egész számú többszöröse, legalább háromszorosa, legfeljebb ötszöröse lehet, de maximum 5 millió Ft) és a rendszeres biztosítási díjak megtakarításra szolgáló részeinek aktuális értéke közül a magasabb. A TKM^{Ny} kiszámítása során a biztosító a minimális, háromszoros szorzót vette figyelembe.

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 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 rendszeres díjfizetésű Pannónia Klikk Életbiztosítás TKM^{Ny} értéke:

Biztosítási tartam	10 év	15 év	20 év
Díjfizetési tartam			
minimális	2,17% - 5,67%	1,76% - 5,13%	1,62% - 4,95%
maximális	2,17% - 5,67%	1,60% - 4,92%	1,60% - 4,92%

Tájékoztatjuk, hogy jelen termék TKM^{Ny} értéke minden futamidőnél megfelel a TKM Szabályzat által javasolt TKM^{Ny} limitértékeknek.

A TKM Szabályzat által javasolt alsó limitértékeket meghaladó TKM^{Ny}-et eredményező eszközalapok a következők

Hazai Vegyes Eszközalap
Nemzetközi Vegyes Eszközalap
Pannónia Aktív Vegyes Eszközalap
Urál Oroszországi Részvény Eszközalap
Globális Átváltoztatható Kötvény Eszközalap
Hazai Részvény Eszközalap
Fejlődő Piacok Részvény Eszközalap
Amazonas Latin-amerikai Részvény Eszközalap
Kínai Részvény Eszközalap
Indiai Részvény Eszközalap
Globális Fejlett Piaci Részvény Eszközalap
Kelet-európai Részvény Eszközalap
Metallicum Árupiaci Eszközalap

Ezekhez az eszközalap(ok)hoz tartozó TKM^{Ny} értéke(ke)t és a javasolt limitértéktől való eltérés indoklását a TKM tájékoztatót követő tájékoztató tartalmazza.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM^{Ny} értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, azt feltételezve, hogy a szerződés a biztosítási 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 (baleset vagy életbiztosítás) 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 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. július 1.

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

A fenti TKM tájékoztatóban kiemelt eszközalapok TKM^{Ny} értékei az alábbi okok miatt haladják meg az MNB ajánlás 32. pontjában meghatározott TKM^{Ny} limitértékeket:

- A Magyar Nemzeti Bank nyugdíjbiztosításokról szóló, 2/2014. (V.26.) számú ajánlása többek között abban az esetben engedi meg az ajánlás 32. pontjában meghatározott TKM^{Ny} limitérték meghaladását, amennyiben a nyugdíjbiztosításhoz kapcsolódó eszközalap(ok) összetétele komplexnek minősül, és az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik.
- Egy eszközalap összetétele komplexnek minősülhet, amennyiben az adott eszközalap mögöttes befektetési alapot tartalmaz.
- A Pannónia Klikk Életbiztosításhoz elérhető azon eszközalapok haladják meg az ajánlás 32. pontjában meghatározott TKM^{Ny} limitértéket, melyek mögöttes befektetési alapot tartalmaznak, így összetételük komplexnek minősül. A mögöttes befektetési alap tartása az eszközalapokban az alábbi tulajdonságai miatt teremt hozzáadott értéket:
 - o A mögöttes befektetési alap révén, az eszközalap mindennapos pénz be- és kiáramlásai költséghatékonyan hajthatók végre, így az eszközalapot terhelő tranzakciós költségek csökkentése révén hozzájárul az eszközalap elérhető hozamának növeléséhez.
 - o Egy mögöttes befektetési alap által, az eszközalap befektetési politikájának megfelelő, jól diverzifikált portfólió érhető el, még az eszközalap kis mérete mellett is. A diverzifikáció pedig az eszközalap kockázati szintjének csökkentését hozza magával.
 - o Bizonyos speciális befektetési politikájú vagy távoli országok piacait megcélzó eszközalapok esetében, az eszközalap kezelője számára elérhetetlen befektetési eszközök is elérhetővé válhatnak a befektetési alapba történő befektetéssel.
 - o Az előző pontban említett eszközalapok esetében további előny, hogy a mögöttes befektetési alapot kezelő vagyonkezelő szaktudása és közvetlen piaci információi is többletértéket teremtenek.

Az alábbi táblázat tartalmazza a TKM Szabályzat által javasolt TKM^{Ny} alsó limitértékeket (10 évnél 4,25%, 15 évnél 3,95%, 20 évnél 3,5%) meghaladó TKM^{Ny}-et eredményező eszközalapokat, az eszközalapokhoz tartozó TKM^{Ny} értékeket valamint a TKM Szabályzat által javasolt alsó limitértéktől való eltérést (a táblázatban „eltérés” oszlopban feltüntetve):

Eszközalap	Biztosítási tartam Díjfizetési tartam	10 év		15 év		20 év	
		TKM ^{Ny}	Eltérés	TKM ^{Ny}	Eltérés	TKM ^{Ny}	Eltérés
Hazai Vegyes Eszközalap	minimális	4,48%	0,23%	4,06%	0,11%	3,91%	0,41%
	maximális	4,48%	0,23%	-	-	3,89%	0,39%
Nemzetközi Vegyes Eszközalap	minimális	4,31%	0,06%	-	-	3,75%	0,25%
	maximális	4,31%	0,06%	-	-	3,73%	0,23%
Pannónia Aktív Vegyes Eszközalap	minimális	4,39%	0,14%	3,97%	0,02%	3,83%	0,33%
	maximális	4,39%	0,14%	-	-	3,81%	0,31%
Urál Oroszországi Részvény Eszközalap	minimális	5,44%	1,19%	4,90%	0,95%	4,72%	1,22%
	maximális	5,44%	1,19%	4,69%	0,74%	4,69%	1,19%
Globális Átváltoztatható Kötvény Eszközalap	minimális	4,36%	0,11%	-	-	3,80%	0,30%
	maximális	4,36%	0,11%	-	-	3,77%	0,27%
Hazai Részvény Eszközalap	minimális	-	-	-	-	3,56%	0,06%
	maximális	-	-	-	-	3,54%	0,04%
Fejlődő Piacok Részvény Eszközalap	minimális	4,38%	0,13%	3,96%	0,01%	3,82%	0,32%
	maximális	4,38%	0,13%	-	-	3,79%	0,29%
Amazonas Latin-amerikai Részvény Eszközalap	minimális	5,67%	1,42%	5,13%	1,18%	4,95%	1,45%
	maximális	5,67%	1,42%	4,92%	0,97%	4,92%	1,42%
Kínai Részvény Eszközalap	minimális	4,44%	0,19%	4,02%	0,07%	3,88%	0,38%
	maximális	4,44%	0,19%	-	-	3,86%	0,36%
Indiai Részvény Eszközalap	minimális	4,50%	0,25%	4,08%	0,13%	3,93%	0,43%
	maximális	4,50%	0,25%	-	-	3,91%	0,41%
Globális Fejlett Piaci Részvény Eszközalap	minimális	4,48%	0,23%	4,06%	0,11%	3,91%	0,41%
	maximális	4,48%	0,23%	-	-	3,89%	0,39%
Kelet-európai Részvény Eszközalap	minimális	4,87%	0,62%	4,45%	0,50%	4,31%	0,81%
	maximális	4,87%	0,62%	4,29%	0,34%	4,29%	0,79%
Metallicum Árupiaci Eszközalap	minimális	4,34%	0,09%	-	-	3,77%	0,27%
	maximális	4,34%	0,09%	-	-	3,75%	0,25%

Tájékoztatjuk, hogy jelen Pannónia Klikk Életbiztosítás fenti eszközalapokkal számolt TKM^{Ny} értéke a táblázatban megadott értékekhez tartozó futamidők esetén meghaladja a Magyar Nemzeti Bank nyugdíjbiztosításokról szóló, 2/2014. (V.26.) számú ajánlásának 32. pontjában meghatározott TKM^{Ny} limitértékeket (10 évnél 4,25%, 15 évnél 3,95%, 20 évnél 3,5%), ugyanakkor nem haladja meg az ajánlás 35. pontjában, bizonyos feltételek teljesülése mellett megengedett TKM^{Ny} limitértékeket (10 évnél 6,25%, 15 évnél 5,95%, 20 évnél 5,5%).