

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 éri 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 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 értelem szerűen 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 Origo Befektetési Egységhez Kötött 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 tízszerese lehet, de belépéskor 16-55 éves biztosított esetén maximum 10 millió Ft, illetve belépéskor 56-60 éves biztosított esetén 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 veszi 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 járuléktérheket 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 Origo Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás TKM^{Ny}* értéke:

Biztosítási tartam	10 év	15 év	20 év
	3,96% - 5,65%	3,10% - 4,77%	2,59% - 4,25%

* Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM^{Ny} számításai eljárástól a következő módon térünk el: jelen termék esetén a minimális biztosítási tartam 13 év, ezért 10 éves tartamra nem számítottuk ki a TKM^{Ny} értékeket.

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 Pro Kötvény Eszközalap
Globális Átváltoztatható Pro Kötvény Eszközalap
Hazai Pro Vegyes Eszközalap
Kolumbusz Nemzetközi Pro Vegyes Eszközalap
Best Select Pro Vegyes Eszközalap
Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap
Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap
Abszolút Hozam Pro Eszközalap
Hazai Pro Részvény Eszközalap
Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap
Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap
Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap
Urál Oroszországi Pro Részvény Eszközalap
Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap
Amazonas Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap
Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap
Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap
Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap
Metallicum Pro 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.
- Az Origo Befektetési Egységhez Kötött 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	13 év		15 év		20 év	
		TKM ^{Ny}	Eltérés	TKM ^{Ny}	Eltérés	TKM ^{Ny}	Eltérés
Hazai Pro Kötvény Eszközalap		4,79%	0,72%	-	-	-	-
Globális Átváltoztatható Pro Kötvény Eszközalap		5,13%	1,06%	4,26%	0,31%	3,74%	0,24%
Hazai Pro Vegyes Eszközalap		5,30%	1,23%	4,43%	0,48%	3,91%	0,41%
Kolumbusz Nemzetközi Pro Vegyes Eszközalap		5,13%	1,06%	4,26%	0,31%	3,74%	0,24%
Best Select Pro Vegyes Eszközalap		4,57%	0,50%	-	-	-	-
Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap		5,17%	1,10%	4,29%	0,34%	3,78%	0,28%
Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap		4,79%	0,72%	-	-	-	-
Abszolút Hozam Pro Eszközalap		4,79%	0,72%	-	-	-	-
Hazai Pro Részvény Eszközalap		4,89%	0,82%	4,02%	0,07%	3,51%	0,01%
Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap		5,30%	1,23%	4,43%	0,48%	3,91%	0,41%
Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap		4,65%	0,58%	-	-	-	-
Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap		5,65%	1,58%	4,77%	0,82%	4,25%	0,75%
Urál Oroszországi Pro Részvény Eszközalap		5,04%	0,97%	4,17%	0,22%	3,65%	0,15%
Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap		5,20%	1,13%	4,33%	0,38%	3,81%	0,31%
Amazonas Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap		5,14%	1,07%	4,27%	0,32%	3,75%	0,25%
Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap		5,26%	1,19%	4,39%	0,44%	3,87%	0,37%
Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap		5,32%	1,25%	4,44%	0,49%	3,92%	0,42%
Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap		4,16%	0,09%	-	-	-	-
Metallicum Pro Árupiaci Eszközalap		5,13%	1,06%	4,26%	0,31%	3,74%	0,24%

Tájékoztatjuk, hogy jelen Origo Befektetési Egységhez Kötött 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%).