



GB136 JELŰ SZELENCE ÉLETBIZTOSÍTÁS 1. SZÁMÚ MELLÉKLETE

A GB136 jelű Szelence Életbiztosítás 1. számú Melléklete tartalmazza a Feltételekben definiált és a tartam során változó adatok aktuális (a szerződéskötéskor érvényes) értékét.

1. Minimum díjak

Érvényes 2005. május 1-jétől

Minimális egyszeri biztosítási díj: 200 000 Ft

Rendkívüli befizetés minimális összege: 100 000 Ft

2. Magyar Pénzpiaci Stabil Hozamra Tőrekvő Eszközalap lehetséges eszközösszetétele és befektetési politikája

Érvényes 2011. május 2-ától

Eszközalap neve: Magyar Pénzpiaci Stabil Hozamra Tőrekvő Eszközalap
Lehetséges eszközösszetétel: Magyar forintban elhelyezett legfeljebb 3 hónapos futamidejű bankbetét, magyar állami garanciával rendelkező értékpapír legfeljebb 3 hónapos hátralévő futamidővel.

Befektetési politika: Az eszközalap célja a rövid lejáratú bankbetétekkel és rövid lejáratú magyar állami garanciával rendelkező értékpapírokkal elérhető biztonságos befektetési hozamok realizálása. Az eszközalap devizája forint.

Az eszközalap célját elsősorban a befektetési eszközökön realizálódó folyó jövedelmekkel éri el.

A biztosító az eszközalapot azon ügyfelek számára ajánlja, akik rövidtávon is stabil, kiegyensúlyozott hozamokat szeretnének elérni.

Az eszközalap befektetési teljesítményének átláthatósága érdekében a tényleges befektetési portfóliójának összetétele és a következő két hónapos időszakban a hasonló befektetéseken elérhető hozamok alapján a biztosító közzéteszi az eszközalap következő két hónapban várható befektetési hozamát évesített formában.

Ezt a tájékoztató jellegű befektetési hozamot a biztosító legkésőbb hét nappal az adott periódust megelőzően teszi közzé a biztosító ügyfélszolgálati irodáiban, valamint a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu).

Az eszközalap tőke-, hozamgaranciát, illetve tőke-, hozamvédelmet nem vállal. A piaci árfolyammozgásokból származó befektetési kockázatot az ügyfél viseli. Az eszközalap aktualizált eszközösszetétele a biztosító internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) megtekinthető. A nettó eszközérték kiszámítása a közzétételi napot (T nap) megelőző munkanapon (T-1) érvényes tőzsdei, illetve másodpiaci árinformációkon alapul.

Befektetési korlátok: Magyar forintban elhelyezett bankbetét legfeljebb 3 hónapos hátralévő futamidővel: 0-100%, magyar állami garanciával rendelkező értékpapír legfeljebb 3 hónapos hátralévő futamidővel: 0-100%; egy banknál elhelyezett bankbetétek összesített értéke a teljes piaci értékhez viszonyítva maximum 10% (ez a limit nem vonatkozik az OTP Banknál elhelyezett bankbetétekre). Az eszközalap a szükséges likviditás biztosítása céljából likvid eszközt a portfólió 10 %-a erejéig tarthat.

Az eszközalap tranzakciókat kizárólag az engedélyezett eszközökön (bankbetét és állami garanciával rendelkező értékpapír) végezhet; bankbetét lekötés, feltörés; értékpapír vétel és eladás. Származékos ügyletet, értékpapír kölcsönzési ügyletet nem végezhet.

Számszerűsíthető kockázatok:

Piaci árváltozás kockázata:	1
Kamatkockázat:	1
Kibocsátói/hitelezési kockázat:	1
Devizaárfolyam-kockázat:	1

Egyéb kockázatok: Politikai tényezők; Ország kockázat; Nemzetközi hatások és külső befektetői megítélés; Infláció; Likviditási; Koncentrációs; Partnerek.

Általános befektetési kockázat: 1

Ajánlott időtáv: bármekkora.

Benchmark: Az eszközalap abszolút hozam jellegű, benchmarkkal nem rendelkezik, a befektetési összetételt az érvényes korlátozásokon belül szabadon határozhatja meg.

A Magyar Pénzpiaci Stabil Hozamra Tőrekvő Eszközalapba befektetett díjat – a 8. pontban részletezett kockázati tényezők befektetési egységek árfolyamának változására való hatásából eredő – befektetési kockázat terheli, amelyet a szerződő visel.

A múltban elért hozamok jövőbeli kötelezettséget nem jelentenek. A biztosítási szolgáltatások és a biztosításhoz kapcsolódó maradékjogok összegét a befektetési eredmény befolyásolja, mivel mind a megtakarítási összeget, mind a teljes és részleges visszavásárlási összeget az eszközalapok nettó eszközértéke határozza meg.

A Magyar Pénzpiaci Stabil Hozamra Tőrekvő Eszközalap egységeivel kapcsolatos tranzakciók (teljes vagy részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás) az ügyfelek érdekében rendkívüli esetben, elháríthatatlan külső ok miatt szüneteltethetők, amennyiben az eszközalap egységeinek árfolyama nem állapítható meg megbízhatóan; különösen, ha az eszközalap utolsó érvényes nettó eszközértékének 10%-át meghaladó nagyságú eszközállományra vonatkozóan a forgalmazást, értékelést felfüggesztik. Ez esetben a biztosító a tranzakciók (teljes vagy részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás) felfüggesztésének tényét és annak okát a honlapján közzéteszi. Szintén a honlapon teszi közzé, amennyiben a rendkívüli helyzet elmúltával a tranzakciók (teljes vagy részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás) végzésének lehetősége újra elérhető lesz. Ez esetben a felfüggesztett tranzakciók (teljes vagy részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás) a felfüggesztés után számított árfolyamon kerülnek végrehajtásra.

3. Eszközalap-kezelési díj

Érvényes 2008. december 15-étől

1,0%.

4. Eszközalapok eladási és vételi árfolyamainak különbsége

Érvényes 2005. május 1-jétől

0%.

5. Rendszeres pénzkivonás

Érvényes 2010. október 1-jétől

A rendszeres pénzkivonási összeg minimuma 20 000 Ft.

A rendszeres pénzkivonás egyszeri költsége 0 Ft.

6. Korlátozások

Az egy biztosítotttra vonatkozó – akár több GB136 jelű Szelence Életbiztosítási szerződés alapján összegzett – baleseti haláleseti többletszolgáltatás maximális értéke 5 000 000 Ft lehet.

7. Információs szolgálat

A szerződő befektetései aktuális értékéről és az egyes eszközalapok árfolyamáról tájékoztatást kaphat a +36 40 300 000 helyi tarifával hívható telefonszámon. Az eszközalapok egységeinek vételi árfolyama, nettó eszközértéke és összetétele a befektetési formák arányaiban a biztosító napi frissítésű internetes honlapján (www.groupamagarancia.hu) megtekinthetők.

8. Kockázati tényezők

Az eszközalapok a befektetési politikában meghatározzák a befektetési célt és a jellemző kockázati tényezőket, így azonosítják az eszközalapra jellemző várható hozam- és kockázat profilt. A befektetési cél és a jellemző kockázatok által meghatározott és behatárolt befektetési politikát az eszközalapok merev portfólió-összetételi kötöttségek nélkül a jogszabályok által engedélyezett ügylettípusok felhasználásával hajtják végre. Az eszközalapok befektetéseiket 100 százalékban a befektetési politikában megjelölt kockázati szintnek megfelelő eszközökben tartják, azonban a befektetési portfólió összetételének, méretének változtatásakor előfordulhat, hogy az eszközalap portfóliójába likvid eszközök kerülnek átmeneti időre, kizárólag a befektetési tranzakció(k) lezárultáig. Az ügyfeleknek befektetésükkel kapcsolatban több kockázati tényezőt kell figyelembe venniük, melyek egy része az általános gazdasági és piaci környezet függvénye (egyéb, nem számszerűsíthető kockázati tényezők), más kockázatok pedig az adott eszköztípus jellemzőiből eredő, piaci jellegű, számszerűsíthető kockázatok. A minden kockázati tényező figyelembe vételével kialakított általános befektetési kockázat mértékét egy 1-től 7-ig terjedő skálán jellemezzük az alábbiak szerint: alacsony kockázat: 1–2; közepes kockázat: 3–5; magas kockázat: 6–7.

8.1. Nem számszerűsíthető kockázati tényezők

8.1.1. Politikai tényezők

A gazdaság helyzetét és a piaci szereplők mozgásterét nagymértékben befolyásolják a kormány politikai döntései és a szabályozási környezet változása. A költségvetési hiány, az ország külső egyensúlya, az adózási környezet, az árfolyam- és adópolitika, az infláció mind olyan, a politikai döntések által irányítható, illetve befolyásolt tényezők, amelyek részben meghatározzák a pénz- és tőkepiaci instrumentumok értékét, ezért jelentős befolyással bírnak az eszközalapok értékének alakulására is.

8.1.2. Nemzetközi hatások és külső befektetői megítélés

A helyi befektetési piacok nagyon szorosan kapcsolódnak a nemzetközi pénzügyvilághoz. A tőkepiacok globális összefüggései miatt földrajzilag távol eső régiók gazdasági problémái is negatívan befolyásolhatják az önmagában kiválóan teljesítő helyi gazdálkodó szervezetek megítélését, illetve a helyi befektetések értékét. Általában a világ fejlődő régióinak gazdaságai és befektetési piacai nagyobb mértékben vannak kitéve a globális befektetői hangulat változásainak, így ezek befektetési kockázata is nagyobb. Ezen régiókban, illetve piacokon befektető eszközalapok kockázata a fejlett régiók piacai átlagos részvénytőkepiaci kockázatánál magasabb.

8.1.3. Infláció

Az infláció a befektetések realhozamának mértékét, vagyis a befektetés likvidálásakor vásárlóértékét teszi bizonytalaná. Még a kibocsátói kockázattól mentes állami garanciával rendelkező kamatozó értékpapírok realhozama sem garantált a jövőbeli infláció bizonytalansága miatt. Minél hosszabb távú a befektetés, annál nagyobb figyelmet kell fordítani a hosszabb távon minél magasabb realhozamot biztosítani képes – de rövid távon nagyobb befektetési kockázatot hordozó – befektetésekre.

8.1.4. Likviditás

Bizonyos tőkepiaci szegmensek sajátosságai, a piac viszonylagos fejletlensége következtében, illetve általános piaci krízishelyzetben bármely tőkepiac esetében a befektetési eszközök forgalma olyan csekély lehet, hogy az az eszközök értékesítését megnehezítheti. A likviditási kockázat másik vetülete az eszközalap képessége a befektetési tranzakciókból és az ügyfelek tranzakciójából eredő likviditási igények teljesítésére. A unit linked eszközalapok nem tartanak likvid eszközhiányt, a felmerülő igényeket a biztosító fedezi.

8.1.5. Koncentráció

Az eszközalap befektetési portfóliója változó számosságú befektetési eszközökből állhat, és hasonlóan, a befektetési portfólió egyes főbb kategóriáin

belül is változó darabszámú egyedi befektetési instrumentum lehet. Minél kisebb számú egyedi befektetés található az adott befektetési kategóriában, illetve minél kisebb számú eszközből áll az eszközalap befektetési portfóliója, annál nagyobb a portfólió értékének érzékenysége az egyes egyedi eszközök saját árfolyamváltozására, vagyis annál nagyobb a koncentrációs kockázat. E kockázat kezelhető, ha az eszközalap több egyedi befektetési eszközökből építi fel portfólióját. Hasonló jellegű kockázatot jelent, ha az eszközalap a földrajzi régiók egy szűkebb körére, illetve az iparágak szűkebb körére koncentrál, azonban ez a régió, illetve iparág-specifikus eszközalapoknál szándékos befektetési irányt jelent, ami a befektetési politikában is megjelenik, ekkor a koncentrációs kockázat felvállalása az eszközalap célja.

8.1.6. Partnerek

A befektetési tevékenység során a tranzakciókat piaci szereplők kötik egymással. Előfordulhat, hogy az egyik fél nem teljesítése miatt az ügylet meghiúsul, ezáltal veszteség keletkezhet. A partnerkockázat minimálisra szorítható megfelelő hitelkockázati minősítésű, illetve kellően megbízható partner kiválasztásával.

8.1.7. Származékos ügyletek

A származékos ügyleteket az eszközalapok fedezeti céllal, a hatékony portfólió kialakítása érdekében, illetve kockázatmentes hozam realizálása érdekében alkalmazhatnak. Ezen ügyletekben egyéb kockázatok is megjelennek (partnerkockázat, piaci árváltozás kockázata, kamatkockázat), és ebből adódó összetettségük miatt általában magasabb kockázati szintet képviselnek. Az eszközalapok a saját jellemző befektetési politikájuk és kockázati profiljuk keretein belül végezhetik a fenti célú származékos ügyleteket, továbbá értékpapír-kölcsönzést és visszavásárlási ügyleteket is.

8.2. Piaci kockázatok

A piaci kockázatok az általános befektetési kockázattal azonos besorolás alapján jellemezhetők egy 1-től 7-ig terjedő skálán az alábbiak szerint: alacsony kockázat: 1–2; közepes kockázat: 3–5; magas kockázat: 6–7.

8.2.1. Piaci árváltozás kockázata

A tőkepiacokon a befektetési instrumentumok sajátosságai, a piaci kereslet-kínálati viszonyok, a kibocsátók gazdasági helyzetének alakulása és egyéb befolyásoló tényezők miatt minden befektetési eszköz árfolyama különböző mértékben ingadozik. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok magukban hordozzák a kibocsátó csődjének, illetve felszámolásának kockázatát, amely az értékpapírok értékének részbeni vagy teljes elvesztését jelentheti. Az ilyen értékpapírok értékének alakulása jelentős ingadozást mutathat, ezért rövidtávon más befektetési formáknál nagyobb valószínűséggel fordulhat elő negatív hozam. Hasonlóan magas az árupiaci befektetések piaci árváltozásának kockázata, viszont az árupiacok hozamai nem mozognak jellemzően együtt az egyéb eszközkategóriák hozamával, ezért az árupiacok jelenléte a befektetési portfólióban csökkentheti annak általános kockázatát. Szintén jelentős az ingatlanok piaci árváltozási kockázata, továbbá ezen eszközosztályt az átlagosnál lassabb értékesíthetőség miatt fokozott likviditási kockázat is jellemzi. Az ingatlanbefektetési alapok bizonyos esetekben korlátozásokat és költségeket vezethetnek be a befektetési jegyek forgalmazására vonatkozóan. Az ingatlanok árazása esetenként nem valós piaci árakon, hanem becsléseken alapul, ezért a befektetési jegyek értéke nagyobb ingadozásokat mutathat.

A piaci árváltozás kockázatának mértékét a múltban ténylegesen realizált hozamok változékonysága jellemzi, amelynek statisztikai mérőszáma a szórás. A múltbeli hozamok alacsony szórása alacsony kockázatot, közepes mértékű szórása közepes kockázatot, magas szórása magas piaci árváltozási kockázatot jelent.

8.2.2. Kamatkockázat

Az állampapíroknál és más kamatozó- és kamatszerű jövedelmet biztosító eszközöknél az árfolyamot a piaci hozamszint elmozdulása jelentősen megváltoztathatja. Ebből adódóan az ilyen eszközöket tartó eszközalapok nettó eszközértéke jelentős változásokat mutathat. A hosszabb futamidejű eszközök értéke érzékenyebb a piaci kamatok változására, ennek mérőszáma az adott kamatozó eszköz években mért átlagos hátralévő futamideje, az úgynevezett duration. Másfél évnél rövidebb hátralévő futamidő esetén alacsony, másfél és öt év között közepes, öt évnél hosszabb duration esetén magas a kamatkockázat.

8.2.3. Kibocsátói/hitelezési kockázat

A befektetési eszközök kibocsátói kötelezettséget vállalnak az ügyletben, értékpapírban stb. vállalt fizetési ígéreteik teljesítésére. A pénzügyi helyzetük változásával a kibocsátók képtelenné válhatnak ezen ígérek teljesítésére, ami a befektetőknek kockázatot jelent. A kibocsátói/hitelezési kockázat kezelhető megfelelő hitelminősítésű kibocsátó kiválasztásával. A kibocsátói kockázatra a nemzetközi hitelminősítő intézetek hitelkockázati besorolása ad útmutatást: a legbiztonságosabb AAA kategóriától a BBB kategóriáig terjedő 10 elemű tartományba tartoznak a befektetésre ajánlott eszközök. A BBB kategóriánál rosszabb besorolású eszközök egy része még elfogadható kockázatú, de a legalacsonyabb (CCC-D) besorolásúak már igen magas befektetési kockázatot jelentenek.

8.2.4. Devizaárfolyam-kockázat

A liberalizált tőkepiacokon számos, devizában denominált befektetés érhető el, melyek bekerülhetnek az eszközalapok befektetési portfóliójába. Az eszközalapok nettó eszközértéke mindig egy adott devizában (alapdeviza) számítható. Az eszközalapnak az alapdevizától eltérő devizában eszközölt befektetéseinek értéke különböző arányú lehet a teljes portfólióértéken belül. Minél nagyobb az alapdevizától eltérő devizában denominált eszközök aránya a teljes portfólióértéken belül, annál nagyobb az eszközalap devizaárfolyam kockázata. Az eszközalap devizafedezeti ügyletek segítségével csökkentheti ezt a kockázatot, ekkor az alapdevizától eltérő befektetések devizaneme és az alapdeviza közötti devizaárfolyam kockázat csak kisebb mértékben befolyásolja az eszközalap hozamát. Ha az eszközalap teljes portfólióértékében az alapdevizával megegyező devizában denominált, illetve fedezeti ügyletekkel azonos devizanemre fedezett eszközök értéke 75 százaléknál magasabbat képvisel, akkor alacsony; ha az ilyen eszközök aránya 25 és 75 százalék közötti, akkor közepes; ha 25 százalék alatti, akkor magas a devizaárfolyam kockázata. A devizakockázat értékelésekor az is megemlítendő, hogy a befektető milyen devizából számol: számára az idegen devizában denominált eszközalap akkor is deviza-kockázatot jelent, ha az adott eszközalap önmagában alacsony deviza-kockázatú.

9. Tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt élet- vagy 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.

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 a befektetéssel kombinált életbiztosítások egy meghatározott körére, továbbá azt is vállalják, hogy a mutató értékéről Önt mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni.

Mi a TKM?

A Teljes Költség Mutató (TKM) 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 megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közelítőleg mekkora hozamvesztés éri az ügyfelet egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked terméken érte el.**

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költségszintjeit.

Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

A biztosított kora, neme és a díjfizetés módja

A biztosított egy 35 éves férfi, aki

- 1 287 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD stb) **egyszeri díjas**, vagy
- 232 000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő €/USD stb) **rendszeres díjú**, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással, vagy átutalással történik.

A befektetési lehetőségekhez kötött élet- és/vagy balesetbiztosítási szolgáltatások

A megkötni kívánt **biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati élet- és/vagy balesetbiztosítási szolgáltatást is tartalmaz.** A TKM azon biztosítási fedezet(ek) kockázati díját is figyelembe veszi költségként, amely(ek) azokra a biztosítási szolgáltatásokra vonatkoznak, amelyek a konkrét szerződésre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó(ak).

Jelen GB136 jelű Szelence Életbiztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:

Kockázat megnevezése: A biztosított halála.

Minimális biztosítási összeg: A biztosított technikai tartamon belül bekövetkező baleseti halála esetén a biztosító az egyszeri biztosítási díj aktuális nettó eszközértékének a kétszeresét és a rendkívüli befizetések aktuális nettó eszközértékét fizeti ki, minden egyéb halálesetben a biztosító az aktuális megtakarítási összeget fizeti ki.

A biztosítás időtartama: A TKM kalkuláció különböző időtartamokra történik. Ez arra szolgál, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségtérhelését.

Rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10-15-20 évre, egyszeri díjas szerződéseknél 5-10-20 évre, míg az élethosszig tartó biztosításoknál 20 évre történik – igazodva a konkrét termék esetében ténylegesen elérhető tartamokhoz.

A TKM 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 termékben eszközölte. 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.

Nem kerül sor TKM számításra, amennyiben a konkrét termék és/vagy eszközalap esetében a biztosító a szerződéses feltételek szerint vállalja azt, hogy a szerződésben meghatározott időpontban (általában a tartam végén) legalább a befizetett díjak összegét visszafizeti, ide nem értve az eseti (rendkívüli, extra) díjakat, mivel az ilyen biztosítások esetében az Ön megtakarítása a szerződésben meghatározott időpontban eléri legalább a befizetett díjainak összegét.

Jelen GB136 jelű Szelence Életbiztosítás TKM* értékei:

Díjfizetés és tartam	TKM* értékek	
Egyszeri díjfizetéssel egész életre szóló életbiztosítás	Minimum	Maximum
20 éves tartam esetén	1,76%	1,76%

*Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítás módszertől a következő módon térünk el. A módosított feltételek szerint a biztosított belépési életkora legalább 60, de legfeljebb 90 év lehet, így 35 éves belépési életkorú biztosítottokra a TKM számítás nem végezhető el. Ugyanakkor jelen terméknek a biztosított életkora nincs hatással a TKM értékére.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendők, **azt feltételezve, hogy a szerződés a biztosítási tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, és a megállapított díj a tartam során maradéka-**

lanul megfizetésre kerül. A TKM nem a megvásárolni kívánt konkrét szerződéssel kapcsolatban ad pontos képet a költségekről, hanem megközelítő tájékoztatást nyújt az adott termékkel kapcsolatos költségekről, amelyek természetesen a szerződés egyedi paramétereire tekintettel akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM-től.

A TKM számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításoknak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy mennyire likvid az adott

szerződés, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyfél igények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége), illetve milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás, vagyis a termék mennyire testre szabható.

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött biztosítások költség szintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2011. május 2.