

K&H egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás TKM^{Ny} tájékoztató



Az Ön által megkötni kívánt **K&H egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás** az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a K&H Biztosító - az Ön választása szerinti formában - fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét. Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíjbiztosítás is.

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 összhangban van a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) szabályozott teljes költségmutatóval.

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 megkülönböztethezőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM^{Ny} jelölést alkalmazzák a biztosítók.

mi a TKM^{Ny}?

A Teljes Költség Mutató (TKM^{Ny} mutató) 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 hozamveszteség éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked 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) biztosítások költségszintjeit.

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, aki
 - 2 200 000 forintért egyszeri díjas 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 (életbiztosítás)**. A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként
- Jelen **K&H egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás** esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:
 - haláleseti biztosítási összeg: 200 000 forint

a biztosítás időtartama

- A TKM kalkuláció különböző időtartamokra történik. Ez arra szolgál, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését.
- Rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10-15-20 évre, egyszeri díjas szerződéseknel 5-10-20 évre történik – igazodva a konkrét termék esetében ténylegesen elérhető tartamokhoz. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

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.

a K&H egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás TKM^{Ny} értékei

Eszközalap neve	TKM érték 10 év	TKM érték 20 év	Megjegyzés
K&H tőkevédett pénzüpi eszközalap	2,06%	2,00%	20 éves tartam felett a maximális TKM 21. évnél van - 2,00%
K&H tőkevédett elszámoló pénzüpi eszközalap	2,06%	2,00%	20 éves tartam felett a maximális TKM 21. évnél van - 2,00%
K&H aranykosár eszközalap	2,20%	2,14%	20 éves tartam felett a maximális TKM 21. évnél van - 2,13%
K&H ázsia részvény eszközalap	3,74%	3,67%	20 éves tartam felett a maximális TKM 21. évnél van - 3,67%
K&H unió részvény eszközalap	3,65%	3,59%	20 éves tartam felett a maximális TKM 21. évnél van - 3,58%
K&H 95% árfolyamvédett portfólió vegyes eszközalap	3,70%	3,64%	20 éves tartam felett a maximális TKM 21. évnél van - 3,64%
K&H feltörekvő piaci részvény eszközalap	4,10%	4,04%	20 éves tartam felett a maximális TKM 21. évnél van - 4,03%
K&H válogatott 1 vegyes eszközalap	2,62%	2,55%	20 éves tartam felett a maximális TKM 21. évnél van - 2,55%
K&H válogatott 2 vegyes eszközalap	2,93%	2,87%	20 éves tartam felett a maximális TKM 21. évnél van - 2,87%
K&H válogatott 3 vegyes eszközalap	3,13%	3,07%	20 éves tartam felett a maximális TKM 21. évnél van - 3,07%
K&H válogatott 4 vegyes eszközalap	3,06%	2,99%	20 éves tartam felett a maximális TKM 21. évnél van - 2,99%



Eszközalap neve	TKM érték 10 év	TKM érték 20 év	Megjegyzés
K&H 95% árfolyam védett portfólió április vegyes eszközalap	3,35%	3,29%	20 éves tartam felett a maximális TKM 21. évnél van - 3,29%
K&H 95% árfolyam védett portfólió augusztus vegyes eszközalap	3,75%	3,69%	20 éves tartam felett a maximális TKM 21. évnél van - 3,68%
K&H 95% árfolyam védett portfólió december vegyes eszközalap	3,70%	3,64%	20 éves tartam felett a maximális TKM 21. évnél van - 3,64%
K&H megtakarítási cél február vegyes eszközalap	3,79%	3,72%	20 éves tartam felett a maximális TKM 21. évnél van - 3,73%
K&H megtakarítási cél június vegyes eszközalap	3,81%	3,75%	20 éves tartam felett a maximális TKM 21. évnél van - 3,74%
K&H megtakarítási cél október vegyes eszközalap	3,79%	3,72%	20 éves tartam felett a maximális TKM 21. évnél van - 3,72%
K&H tervezhető egyensúly eszközalap	3,75%	3,69%	20 éves tartam felett a maximális TKM 21. évnél van - 3,68%
K&H tervezhető egyensúly adó jóváírás eszközalap	3,75%	3,69%	20 éves tartam felett a maximális TKM 21. évnél van - 3,68%
K&H megtakarítási cél egyensúly eszközalap	3,81%	3,75%	20 éves tartam felett a maximális TKM 21. évnél van - 3,74%
K&H prémium gyógyszeripar és világcégek eszközalap	1,14%	1,54%	zártvégű eszközalap tartam 5 év: jegyzési időszak: 2016.08.29.- 2016.10.07. TKM érték 11-19 év 1.22% 1.28% 1.34% 1.38% 1.42% 1.45% 1.48% 1.50% 1.52% 20 éves tartam felett a maximális TKM 41. évnél van -1.70%

A nyugdíjbiztosítás minimális tartama 10 év.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék az alábbi esetekben meghaladja a MNB nyugdíjbiztosítási ajánlásában szereplő TKM^{ny} felső limitértéket:

Tartam	K&H Ázsia eszközalap	K&H feltörekvő piaci eszközalap	K&H unió részvény eszközalap	K&H 95% árfolyamvédett vegyes eszközalap	K&H 95% árfolyamvédett december vegyes eszközalap	K&H 95% árfolyamvédett augusztus vegyes eszközalap
20 év	3,67%	4,04%	3,59%	3,64%	3,64%	3,69%

Tartam	K&H tervezhető egyensúly eszközalap	K&H tervezhető egyensúly adó jóváírás eszközalap	K&H megtakarítási cél egyensúly eszközalap	K&H megtakarítási cél június vegyes eszközalap	K&H megtakarítási cél február vegyes eszközalap	K&H megtakarítási cél október vegyes eszközalap
20 év	3,69%	3,69%	3,75%	3,75%	3,72%	3,72%

Az eltérések mértékét és annak indoklását megtekintheti a www.kh.hu oldalon elérhető K&H egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás szerződési feltételének mellékletében.



Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék alsó TKM^{Ny} értéke az alábbi esetekben nem elérhető a tartamhoz igazodó állampapírral:

- 10 éves futamidőnél
- 15 éves futamidőnél
- 20 éves futamidőnél



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 mindvég élő, nem kerül módosításra, és a megállapított díj a tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM mutató 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 mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításoknak. Nem elhanyagolható szempont 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 likvid az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pld. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

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

2016. augusztus 29.

