



K&H prémium befektetési egységekhez kötött életbiztosítás TKM tájékoztató

Az Ön által megkötni kívánt **K&H prémium befektetési egységekhez kötött életbiztosítás** 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.

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.

mi a TKM?

A Teljes Költség Mutató (TKM 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 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 segítségével - a típuspéldán keresztül - Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költség szintjeit.

lássunk egy egyszerű típuspéldát!

a biztosított kora és a díjfizetés módja

- a biztosított egy 35 éves személy, aki
 - rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartam,
 - egyszeri díjas szerződése esetén pedig 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt

A TKM kalkuláció azért történik 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.

a biztosítás díja és a díjfizetés módja

- fenti életkorú biztosított, aki
 - 2 200 000 forintért **egyszeri díjas** biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszédési megbízással, vagy átutalással történik

a unit-linked biztosításban foglalt élet- és / vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A megkötni kívánt **biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (életbiztosítás, balesetbiztosítás).** A TKM a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen **K&H prémium egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás** esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:
 - haláleseti biztosítási összeg: 200 000 Ft
 - baleseti haláleseti biztosítási összeg: 1 000 000 Ft



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 terméken eszközölte. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheket 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 prémium egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás TKM értékei

Eszközalap neve	TKM érték 5 év	TKM érték 10 év	TKM érték 20 év	Megjegyzés
K&H tőkevédett pénzüpi eszközalap	1,91%	1,92%	1,95%	2 éves tartamhoz tartozó TKM: 1,90%, TKM érték 6-9 év: 1,91%; 1,91%; 1,91%; 1,91%, TKM érték 11-19 év: 1,92%; 1,92%; 1,92%; 1,93%; 1,93%; 1,94%; 1,94%; 1,94%; 1,94%; 20 éves tartam felett a maximális TKM 25. évnél van - 1,98%
K&H tőkevédett elszámoló pénzüpi eszközalap	1,91%	1,92%	1,95%	2 éves tartamhoz tartozó TKM: 1,90%, TKM érték 6-9 év: 1,91%; 1,91%; 1,91%; 1,91%, TKM érték 11-19 év: 1,92%; 1,92%; 1,92%; 1,93%; 1,93%; 1,94%; 1,94%; 1,94%; 1,94%; 20 éves tartam felett a maximális TKM 25. évnél van - 1,98%
K&H aranykosár eszközalap	2,04%	2,05%	2,09%	2 éves tartamhoz tartozó TKM: 2,04%, TKM érték 6-9 év: 2,04%; 2,04%; 2,05%; 2,05%, TKM érték 11-19 év: 2,05%; 2,06%; 2,06%; 2,06%; 2,07%; 2,07%; 2,07%; 2,08%; 2,08%, 20 éves tartam felett a maximális TKM 25. évnél van - 2,11%
K&H ázsia részvény eszközalap	3,58%	3,58%	3,62%	2 éves tartamhoz tartozó TKM: 3,57%, TKM érték 6-9 év: 3,58%; 3,58%; 3,58%; 3,58%, TKM érték 11-19 év: 3,59%; 3,59%; 3,59%; 3,60%; 3,60%; 3,61%; 3,61%; 3,61%; 3,62%, 20 éves tartam felett a maximális TKM 25. évnél van - 3,65%
K&H unió részvény eszközalap	3,49%	3,50%	3,54%	2 éves tartamhoz tartozó TKM: 3,49%; TKM érték 6-9 év: 3,49%; 3,49%; 3,49%; 3,50%; TKM érték 11-19 év: 3,50%; 3,51%; 3,51%; 3,51%; 3,51%; 3,52%; 3,52%; 3,52%; 3,53%, 20 éves tartam felett a maximális TKM 25. évnél van - 3,56%
K&H 95% árfolyamvédett portfólió vegyes eszközalap	3,54%	3,55%	3,59%	2 éves tartamhoz tartozó TKM: 3,54%; TKM érték 6-9 év: 3,54%; 3,55%; 3,55%; 3,55%, TKM érték 11-19 év: 3,56%; 3,56%; 3,56%; 3,57%; 3,57%; 3,57%; 3,58%; 3,58%; 3,59%; 20 éves tartam felett a maximális TKM 25. évnél van - 3,62%
K&H feltörekvő piaci részvény eszközalap	3,94%	3,95%	3,99%	2 éves tartamhoz tartozó TKM: 3,94%, TKM érték 6-9 év: 3,94%; 3,94%; 3,94%; 3,95%, TKM érték 11-19 év: 3,95%; 3,95%; 3,96%; 3,96%; 3,97%; 3,97%; 3,98%; 3,98%; 3,98%, 20 éves tartam felett a maximális TKM 25. évnél van - 4,01%

Eszközalap neve	TKM érték 5 év	TKM érték 10 év	TKM érték 20 év	Megjegyzés
K&H válogatott 1 vegyes eszközalap	2,46%	2,46%	2,50%	2 éves tartamhoz tartozó TKM: 2,45%; TKM érték 6-9 év: 2,45%; 2,45%, 2,46%, 2,46%, TKM érték 11-19 év: 2,47%; 2,47%; 2,47%; 2,47%; 2,48%; 2,49%; 2,49%; 2,50%; 2,50%, 20 éves tartam felett a maximális TKM 25. évnél van - 2,53%
K&H válogatott 2 vegyes eszközalap	2,77%	2,78%	2,82%	2 éves tartamhoz tartozó TKM: 2,77%, TKM érték 6-9 év: 2,77%; 2,77%; 2,78%; 2,78%, TKM érték 11-19 év: 2,78%; 2,79%; 2,79%; 2,79%; 2,80%; 2,80%; 2,81%; 2,81%; 2,81%, 20 éves tartam felett a maximális TKM 25. évnél van - 2,84%
K&H válogatott 3 vegyes eszközalap	2,97%	2,98%	3,02%	2 éves tartamhoz tartozó TKM: 2,97%, TKM érték 6-9 év: 2,97%; 2,97%; 2,98%; 2,98%, TKM érték 11-19 év: 2,98%; 2,99%; 2,99%; 2,99%; 3,00%; 3,00%; 3,01%; 3,01%; 3,01%, 20 éves tartam felett a maximális TKM 25. évnél van - 3,04%
K&H válogatott 4 vegyes eszközalap	2,90%	2,91%	2,95%	2 éves tartamhoz tartozó TKM: 2,89%, TKM érték 6-9 év: 2,90%; 2,90%; 2,90%; 2,90%, TKM érték 11-19 év: 2,91%; 2,91%; 2,92%; 2,92%; 2,92%; 2,93%; 2,93%; 2,94%; 2,94%, 20 éves tartam felett a maximális TKM 25. évnél van - 2,97%
K&H 95% árfolyamvédett portfólió április vegyes eszközalap	3,19%	3,20%	3,24%	2 éves tartamhoz tartozó TKM: 3,19%; TKM érték 6-9 év: 3,19%; 3,20%; 3,20%; 3,20%; TKM érték 11-19 év: 3,20%; 3,21%; 3,21%; 3,21%; 3,22%; 3,22%; 3,23%; 3,23%; 3,24%, 20 éves tartam felett a maximális TKM 25. évnél van - 3,27%
K&H 95% árfolyamvédett portfólió augusztus vegyes eszközalap	3,59%	3,60%	3,63%	2 éves tartamhoz tartozó TKM: 3,58%, TKM érték 6-9 év: 3,59%; 3,59%; 3,59%; 3,59%, TKM érték 11-19 év: 3,60%; 3,60%; 3,60%; 3,61%; 3,61%; 3,62%; 3,62%; 3,62%; 3,63%, 20 éves tartam felett a maximális TKM 25. évnél van - 3,66%
K&H 95% árfolyamvédett portfólió december vegyes eszközalap	3,54%	3,55%	3,59%	2 éves tartamhoz tartozó TKM: 3,54%; TKM érték 6-9 év: 3,54%; 3,55%; 3,55%; 3,55%, TKM érték 11-19 év: 3,56%; 3,56%; 3,56%; 3,57%; 3,57%; 3,57%; 3,58%; 3,58%; 3,59%, 20 éves tartam felett a maximális TKM 25. évnél van - 3,62%

Eszközalap neve	TKM érték 5 év	TKM érték 10 év	TKM érték 20 év	Megjegyzés
K&H megtakarítási cél február vegyes eszközalap	3,63%	3,64%	3,68%	2 éves tartamhoz tartozó TKM: 3,62%, TKM érték 6-9 év: 3,63%; 3,63%; 3,63%; 3,64%, TKM érték 11-19 év: 3,64%, 3,64%; 3,65%, 3,65%; 3,65%; 3,66%; 3,66%; 3,67%; 3,67%, 20 éves tartam felett a maximális TKM 25. évnél van - 3,70%
K&H megtakarítási cél június vegyes eszközalap	3,65%	3,66%	3,70%	2 éves tartamhoz tartozó TKM: 3,65%, TKM érték 6-9 év: 3,65%; 3,65%; 3,65%; 3,66%, TKM érték 11-19 év: 3,66%; 3,67%; 3,67%; 3,67%; 3,68%; 3,68%; 3,68%; 3,69%; 3,69%, 20 éves tartam felett a maximális TKM 25. évnél van - 3,72%
K&H megtakarítási cél október vegyes eszközalap	3,63%	3,64%	3,68%	2 éves tartamhoz tartozó TKM: 3,63%, TKM érték 6-9 év: 3,63%; 3,63%; 3,63%; 3,64%; TKM érték 11-19 év: 3,64%; 3,64%; 3,65%; 3,65%; 3,65%; 3,66%; 3,66%; 3,67%; 3,67%, 20 éves tartam felett a maximális TKM 25. évnél van -3,70%
K&H tervezhető egyensúly eszközalap	3,59%	3,60%	3,63%	2 éves tartamhoz tartozó TKM: 3,58%, TKM érték 6-9 év: 3,59%; 3,59%; 3,59%; 3,59%, TKM érték 11-19 év: 3,60%; 3,60%; 3,60%; 3,61%; 3,61%; 3,62%; 3,62%; 3,62%; 3,63%, 20 éves tartam felett a maximális TKM 25. évnél van -3,66%
K&H megtakarítási cél egyensúly eszközalap	3,65%	3,66%	3,70%	2 éves tartamhoz tartozó TKM: 3,65%, TKM érték 6-9 év: 3,65%; 3,65%; 3,65%; 3,66%, TKM érték 11-19 év: 3,66%; 3,67%; 3,67%; 3,67%; 3,68%; 3,68%; 3,68%; 3,69%; 3,69%, 20 éves tartam felett a maximális TKM 25. évnél van - 3,72%
K&H prémium világcégek 2 eszközalap	0,43%	1,44%	1,58%	zártvégű eszközalap, tartam 4 év, jegyzési időszak: 2016.07.04.- 2016.08.26 TKM érték 11-14 év:1,25%, 1,30%, 1,36%, 1,44%, TKM érték: 16-19 év: 1,47%, 1,50%, 1,53%, 1,56%, 20 éves tartam felett a maximális TKM 25. évnél van -1,68%

Tájékoztatjuk, hogy jelen életbiztosítás minimális tartama 2 év.



figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **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 (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 (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. július 4.

