

# Tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról (TKM)

## Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt élet- és/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 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.

## Mi a TKM?

A Teljes Költség Mutató (TKM) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték vagy érték-tartomány 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 Önt egy elméleti, költség-mentes 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 35 éves személy, aki**
  - 1 750 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF/stb.) **egyszeri díjas**, vagy
  - 210 000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF/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 biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet vagy balesetbiztosítás)**. A TKM mutató azon biztosítási fedezet(ek) kockázati díját is figyelembe veszi költségként, amely(ek) azokra a biztosítási szolgáltatásokra vonatkoznak, amelyek a konkrét termékre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó(ak).
- Jelen **128 jelű rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött** életbiztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők: **baleseti halálra, illetve baleseti rokkantságra szól, a biztosítási összeg 7000 €.**

### 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 szerződéseknél 5–10–20 évre történik. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

Fontos tudni, hogy a nyugdíjbiztosítások esetében a fenti számítási mód annyiban tér el, hogy 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. Ez a számítási mód azért, hogy figyelembe veszi a kérdéses termék speciális tulajdonságát – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – pontosabb tájékoztatást nyújt az ügyfelek számára. A megkülönböztetethez érdeklődés érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM<sup>Ny</sup> jelölést alkalmazzuk.

A TKM 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 terméken keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheteket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

#### Jelen 128 jelű rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás TKM\*-értékei:

	10 év	15 év	20 év
<b>Élethosszig tartó minimális díjfizetési tartam mellett</b> (A 10, 15, illetve 20 évhez tartozó TKM értékek számítása a minimálisan elérhető 10 éves díjfizetési tartammal történt.)	3,43%–4,52%	2,68%–3,76%	2,41%–3,49%
<b>Élethosszig tartó maximális díjfizetési tartam mellett</b> (A 10, 15, illetve 20 évhez tartozó TKM értékek számítása rendre az ahhoz tartozó maximális, vagyis 10, 15, illetve 20 éves díjfizetési tartammal történt.)	3,43%–4,52%	3,04%–4,13%	2,86%–3,94%

\* Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási módszertől a következőképpen térünk el: Tekintettel arra, hogy a biztosítás nem teszi lehetővé a típuspélda szerinti éves díjjal történő számítást, a számítás 10 év esetén 427 705 Ft-nak megfelelő 1 478 €, 15 év esetén 358 244 Ft-nak megfelelő 1 238 €, illetve 20 év esetén 288 783 Ft-nak megfelelő 998 € minimumdíjjal történt.

#### 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 mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik 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](http://www.mabisz.hu)) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM 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 (pld. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy a 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.

Tisztelettel:

NN Biztosító Zrt.

Budapest, 2015. április 1.