

# Tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról (TKM)

## Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás 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 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.

## 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 érheti 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 biztosítás időtartama

- **A biztosított 35 éves személy, aki**
  - rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú,
  - 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 termékekre nem elérhető.

### A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- **A fenti életkorú biztosított**
  - 2 200 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) **egyszeri díjas**, vagy
  - 210 000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) **rendszeres díjas, éves díjfizetésű** 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 (pl. élet- vagy balesetbiztosítás)**. A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- **Jelen 037 jelű rendszeres díjas, eurós Kronosz biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: halálesetre szól, a biztosítási összeg a haláleseti szolgáltatás garantált összege (vagyis a haláleset bekövetkeztének hónapjáig az alapbiztosításra ténylegesen befizetett rendszeres díjak összege) vagy a számlaérték 1 000 €-val növelt összege közül a magasabb.**

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

#### Jelen 037 jelű biztosítás TKM\* értékei:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 10 év | 15 év | 20 év |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|
| <b>Fix tartamra szóló</b>                                                                                                                                                                                                                                                                            | 7,80% | 5,70% | 5,03% |
| <b>Élethosszig tartó minimális díjfizetési tartam mellett</b><br>(A 10, 15, illetve 20 évhez tartozó TKM értékek számítása a minimálisan elérhető 15 éves díjfizetési időtartammal, a 10 évhez tartozó értékeknél a 10. évben történő visszavásárlással történt.)                                    | 7,80% | 5,70% | 4,29% |
| <b>Élethosszig tartó maximális díjfizetési tartam mellett</b><br>(A 10, 15, illetve 20 évhez tartozó TKM értékek számítása rendre az ahhoz tartozó maximális, vagyis 15, 15, illetve 20 éves díjfizetési időtartammal, a 10 évhez tartozó értékeknél a 10. évben történő visszavásárlással történt.) | 7,80% | 5,70% | 5,03% |

\*Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következőképpen térünk el: Tekintettel arra, hogy a biztosítás nem teszi lehetővé a típuspélda szerinti éves díjjal történő számítást, a TKM számítása 296 314 Ft-nak megfelelő 960 €/év minimumdíjjal történt.

Felhívjuk figyelmét arra, hogy az **NN Biztosító Zrt. a TKM értékétől függetlenül tőkegaranciát<sup>1</sup> is nyújt**, amelyről a részletes tájékoztatást a 037 jelű rendszeres díjas, garantált, befektetési egységekhez kötött Kronosz biztosítás különös feltétele tartalmazza.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék **az alábbi eset(ek)ben meghaladja a TKM Szabályzat által javasolt TKM limitértéket**:

- 10 éves futamidőnél az alsó és felső értéket
- 15 éves futamidőnél az alsó értéket
- 20 éves futamidőnél az alsó értéket

#### Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendők, **azt feltételezve, hogy a szerződés az adott 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 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 értéktől.**

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 ügyfél-tájékoztatásnak. 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 (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM alkalmazásával 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.

Tisztelettel:

NN Biztosító Zrt.

Budapest, 2015. július 1.

1 A tőkegaranciát az NN Biztosító Zrt. nyújtja írásban foglalt kötelezettségvállalás formájában úgy, hogy az az adott szerződés vonatkozásában nem mondható fel. A tőkegarancia az eredeti díjelőírás szerint befizetett díjakra vonatkozik, és semmilyen módon nem függ az eszközalapok múltbeli vagy jövőbeli teljesítményétől. A tőkegarancia a teljes tartamra szól, illetve ha a díjfizetési tartam eltér a kockázatviselés tartamától, akkor a díjfizetési tartam végéig érvényes.