

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 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 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 termékre 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 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 037 jelű biztosítás TKM* értéke:

Fix tartamra szóló			
Eszközalap	10 év	15 év	20 év
EP Európai kötvény eszközalap	7,80%	5,70%	5,03%
EP Európai magas osztalékú részvényekbe fektető eszközalap	7,80%	5,70%	5,03%
EP Fenntartható növekedés részvény eszközalap	7,80%	5,70%	5,03%
EP Japán részvény eszközalap	7,80%	5,70%	5,03%
EP Öt kontinens befektetés részvény eszközalap	7,80%	5,70%	5,03%
EP USA részvény eszközalap	7,80%	5,70%	5,03%

Élethosszig tartó minimális díjfizetési tartam mellett

(A 10, 15, illetve 20 évhez tartozó TKM értékek számítása a minimálisan elérhető 10 éves díjfizetési tartammal történt.)

EP Európai kötvény eszközalap	7,80%	5,70%	4,29%
EP Európai magas osztalékú részvényekbe fektető eszközalap	7,80%	5,70%	4,29%
EP Fenntartható növekedés részvény eszközalap	7,80%	5,70%	4,29%
EP Japán részvény eszközalap	7,80%	5,70%	4,29%
EP Öt kontinens befektetés részvény eszközalap	7,80%	5,70%	4,29%
EP USA részvény eszközalap	7,80%	5,70%	4,29%

Élethosszig tartó maximális díjfizetési tartam mellett

(A 10, 15, illetve 20 évhez tartozó TKM értékek számítása rendre az ahhoz tartozó maximális, vagyis 10, 15, illetve 20 éves díjfizetési tartammal történt.)

EP Európai kötvény eszközalap	7,80%	5,70%	5,03%
EP Európai magas osztalékú részvényekbe fektető eszközalap	7,80%	5,70%	5,03%
EP Fenntartható növekedés részvény eszközalap	7,80%	5,70%	5,03%
EP Japán részvény eszközalap	7,80%	5,70%	5,03%
EP Öt kontinens befektetés részvény eszközalap	7,80%	5,70%	5,03%
EP USA részvény eszközalap	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 300 595 Ft-nak megfelelő 960 €/év minimumdíjjal történt.

Felhívjuk figyelmét arra, hogy az **NN Biztosító Zrt. a TKM értékétől függetlenül tőkegaranciát¹ 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

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.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **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) 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, 2016. április 11.