

Tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról (TKM)

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt 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. **Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíjbiztosítás is.**

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.

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

Mi a TKM^{Ny}?

A Teljes Költség Mutató^{Ny} (TKM^{Ny}) 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^{Ny} 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 nyugdíjbiztosítási 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 nyugdíjbiztosítások költség szintjeit.

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**
 - 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 díjú, éves díjfizetésű** 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 (pl. élet- vagy balesetbiztosítás)**. A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen **158 jelű rendszeres díjas, forintos Motiva** biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: **halálesetre, baleseti halálra, közlekedési baleseti halálra, illetve legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodásra szól. A Biztosított biztosítási tartamon belüli elhalálozása vagy egészségkárosodása esetén a Biztosító a Szerződő számláján nyilvántartott felhalmozási és plusz befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki. Baleseti halál esetén a Biztosító szolgáltatása a halál bekövetkezésének időpontjában érvényes baleseti halálra szóló biztosítási összeggel (minimum az éves befektetési díjrész húszszorosa, maximum az éves befektetési díjrész negyvenötszöröse, de legfeljebb 6 000 000 Ft) megnövekszik. Ha a Biztosított halála közlekedési baleset folytán következett be, a Biztosító a baleseti halálra szóló biztosítási összeg további 25%-át fizeti ki.**

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

Jelen 158 jelű biztosítás TKM^{Ny}* értéke:

Eszközalap	10 év	15 év	20 év
Biztonság plusz eszközalap	3,71%	3,23%	2,88%
Céldátum 2030 vegyes eszközalap	4,14%	3,62%	3,23%
Céldátum 2035 vegyes eszközalap		3,74%	3,34%
Céldátum 2040 vegyes eszközalap			3,44%
Globális kötvény eszközalap	3,95%	3,47%	3,12%
Magyar kötvény eszközalap	3,87%	3,39%	3,04%
Magyar pénzüpi eszközalap	3,56%	3,08%	2,73%

* Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM^{Ny} számítási módszertől a következőképpen térünk el: Tekintettel arra, hogy a biztosítás nem teszi lehetővé a típuspélda szerinti éves díjjal történő számítást, a 10 éves tartam esetén ezért 314 400 Ft minimumdíjjal történő számítást alkalmaztunk.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM^{Ny} 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^{Ny} 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^{Ny} értéktől.**

A TKM^{Ny} számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (**www.mabisz.hu**) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM^{Ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött élet-biztosításokra 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 bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált nyugdíjbiztosítások költség szintje 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.