

# 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 **128 jelű rendszeres díjas, eurós Vista** biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: **baleseti halálra, illetve baleseti rokkantságra szól, a biztosítási összeg 7 000 €.**

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 járuléktérheket 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 biztosítás TKM\* értéke:

##### Élethosszig tartó minimális díjfizetési tartam mellett

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

| Eszközalap                                               | 10 év | 15 év | 20 év |
|----------------------------------------------------------|-------|-------|-------|
| Aktív hozamfigyelő kötvény eszközalap – B sorozat        | 3,73% | 2,98% | 2,72% |
| Aktív hozamfigyelő prémium vegyes eszközalap – B sorozat | 4,38% | 3,63% | 3,36% |
| Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap                     | 4,27% | 3,52% | 3,26% |
| Céldátum 2025 vegyes eszközalap                          | 3,72% | 2,98% | 2,71% |
| Céldátum 2030 vegyes eszközalap                          | 3,76% | 3,01% | 2,75% |
| Céldátum 2035 vegyes eszközalap                          | 4,02% | 3,27% | 3,01% |
| Céldátum 2040 vegyes eszközalap                          | 4,29% | 3,55% | 3,28% |
| Euró kötvény eszközalap                                  | 3,38% | 2,64% | 2,37% |
| Euró likviditás eszközalap – B sorozat                   | 3,22% | 2,48% | 2,22% |
| Euró-zóna részvény eszközalap                            | 4,31% | 3,56% | 3,29% |
| Euró-zóna vállalati kötvény eszközalap                   | 3,38% | 2,64% | 2,37% |
| Fejlődő részvénytőzsdák magas osztalékú eszközalapja     | 4,48% | 3,73% | 3,46% |
| Globális ingatlankezelési részvény eszközalapja          | 4,43% | 3,68% | 3,41% |
| Globális kötvény eszközalap                              | 3,38% | 2,64% | 2,37% |
| IT szektor részvény eszközalap                           | 4,43% | 3,68% | 3,41% |
| Kiemelt védelmű vegyes eszközalap                        | 3,41% | 2,67% | 2,40% |
| Kínai részvény eszközalap                                | 4,48% | 3,73% | 3,46% |
| Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap              | 4,43% | 3,68% | 3,41% |
| Presztízs és luxus szektor részvény eszközalap           | 4,43% | 3,68% | 3,41% |
| USA részvénytőzsdai eszközalap                           | 4,30% | 3,56% | 3,29% |

##### 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.)

|                                                          |       |       |                    |
|----------------------------------------------------------|-------|-------|--------------------|
| Aktív hozamfigyelő kötvény eszközalap – B sorozat        | 3,73% | 3,36% | 3,18%              |
| Aktív hozamfigyelő prémium vegyes eszközalap – B sorozat | 4,38% | 4,01% | 3,82% <sup>a</sup> |
| Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap                     | 4,27% | 3,91% | 3,72%              |
| Céldátum 2025 vegyes eszközalap                          | 3,72% | 3,36% | 3,17%              |
| Céldátum 2030 vegyes eszközalap                          | 3,76% | 3,39% | 3,21%              |
| Céldátum 2035 vegyes eszközalap                          | 4,02% | 3,65% | 3,47%              |
| Céldátum 2040 vegyes eszközalap                          | 4,29% | 3,93% | 3,74%              |

|                                                      |       |       |                    |
|------------------------------------------------------|-------|-------|--------------------|
| Euró kötvény eszközalap                              | 3,38% | 3,02% | 2,83%              |
| Euró likviditás eszközalap – B sorozat               | 3,22% | 2,86% | 2,68%              |
| Euró-zóna részvény eszközalap                        | 4,31% | 3,94% | 3,76% <sup>a</sup> |
| Euró-zóna vállalati kötvény eszközalap               | 3,38% | 3,02% | 2,83%              |
| Fejlődő részvénytőzsdék magas osztalékú eszközalapja | 4,48% | 4,11% | 3,93% <sup>a</sup> |
| Globális ingatlankezelési részvény eszközalapja      | 4,43% | 4,06% | 3,88% <sup>a</sup> |
| Globális kötvény eszközalap                          | 3,38% | 3,01% | 2,83%              |
| IT szektor részvény eszközalap                       | 4,43% | 4,06% | 3,88% <sup>a</sup> |
| Kiemelt védelmű vegyes eszközalap                    | 3,41% | 3,05% | 2,86%              |
| Kínai részvény eszközalap                            | 4,48% | 4,11% | 3,93% <sup>a</sup> |
| Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap          | 4,43% | 4,06% | 3,88% <sup>a</sup> |
| Presztízs és luxus szektor részvény eszközalap       | 4,43% | 4,06% | 3,88% <sup>a</sup> |
| USA részvénytőzsdéi eszközalap                       | 4,30% | 3,94% | 3,75% <sup>a</sup> |

\* 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 számítás 10 év esetén 481 579 Ft-nak megfelelő 1 538 €, 15 év esetén 387 643 Ft-nak megfelelő 1 238 €, illetve 20 év esetén 312 494 Ft-nak megfelelő 998 € minimumdíjjal történt.

<sup>a</sup> Felhívjuk figyelmét, hogy a jelen termék eszközalapjainak a-val jelölt TKM értékei meghaladják a TKM Szabályzat által a 20 éves futamidőhöz javasolt TKM limitérték alsó értékét. A javasolt limitértéktől való eltérés oka a termékben lévő magasabb biztosítási kockázat.

## 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](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, 2016. augusztus 26.