

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 **728 jelű egyszeri díjas, eurós Vista** biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: **baleseti halálra szól, a biztosítási összeg 5 000 €.**

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 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 728 jelű biztosítás TKM* értéke:

Eszközalap	5 év	10 év	20 év
Aktív hozamfigyelő kötvény eszközalap – B sorozat	3,94%	3,49%	3,27%
Aktív hozamfigyelő prémium vegyes eszközalap - B sorozat	4,59%	4,14%	3,92% ^a
Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap	4,49%	4,04%	3,82% ^a
Céldátum 2025 vegyes eszközalap	3,93%	3,49%	3,26%
Céldátum 2030 vegyes eszközalap	3,97%	3,52%	3,30%
Céldátum 2035 vegyes eszközalap	4,23%	3,78%	3,56%
Céldátum 2040 vegyes eszközalap	4,51%	4,06%	3,84% ^a
Euró kötvény eszközalap	3,59%	3,14%	2,92%
Euró likviditás eszközalap - B sorozat	3,43%	2,99%	2,77%
Euró-zóna részvény eszközalap	4,52%	4,07%	3,85% ^a
Euró-zóna vállalati kötvény eszközalap	3,59%	3,14%	2,92%
Fejlődő részvénytőke magas osztalékú eszközalapja	4,69%	4,24%	4,02% ^a
Globális ingatlankezelés részvény eszközalapja	4,64%	4,19%	3,97% ^a
Globális kötvény eszközalap	3,59%	3,14%	2,92%
IT szektor részvény eszközalap	4,64%	4,19%	3,97% ^a
Kiemelt védelmű vegyes eszközalap	3,62%	3,17%	2,95%
Kínai részvény eszközalap	4,69%	4,24%	4,02% ^a
Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap	4,64%	4,19%	3,97% ^a
Presztízs és luxus szektor részvény eszközalap	4,64%	4,19%	3,97% ^a
USA részvénytőke eszközalap	4,52%	4,07%	3,85% ^a

* Jelen termék sajátosságai miatt a TKM számítási eljárástól a következőképpen térünk el: Tekintettel arra, hogy a biztosítás nem teszi lehetővé a típuspéldaszerinti egyszeri díjjal történő számítást, a számítás 1 565 600 Ft-nak megfelelő 5 000 € egyszeri díjjal történt.

Az 5. évhez tartozó TKM érték számítása a minimálisan elérhető 10 éves díjbefizetési időtartammal, az 5. évben történő visszavásárlással történt.

^a Felhívjuk figyelmét, hogy a jelen termék eszközalapjainak a-val jelölt TKM értékei 20 éves futamidőnél meghaladják a TKM Szabályzat által javasolt TKM limitérték alsó értékét. A javasolt limitértéktől való eltérés oka a termékben lévő magasabb biztosítási kockázat továbbá az eszközalapokban rejlő átlagosnál magasabb hozampotenciál.

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 költségintje 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.