

Tájékoztató a Teljes Költségmutatóról (TKM)

A TKM segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált életbiztosítások költségintzeit.

A TKM kalkuláció különböző tartamokra történik, hogy egyértelműen látható legyen, miként befolyásolják a különböző tartamok a 302 jelű Patrónus rendszeres díjas klasszikus életbiztosítás költségterhelését.

A Biztosító minden olyan költségelemet figyelembe vett a TKM számítása során, amit a TKM rendelet (A teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. (XII. 22.) MNB rendelet) meghatároz.

A TKM érték által bemutatott költségint 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 eltérhetnek a közölt TKM értéktől.**

A közölt TKM értékek egy – a vonatkozó jogszabályban meghatározott – típuspéldára értendők.

A TKM értékének meghatározása során a biztosító feltételezi, hogy:

- A biztosított 35 éves személy, aki rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.
- A biztosítás díja és a díjfizetés gyakorisága, módja: 25 000 Ft havi díjfizetésű biztosítás, ahol a díjfizetés átutalással történik.
- A szerződés az adott tartam alatt mindvégig él, nem kerül módosításra.
- A megállapított díj az adott tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.
- A szerződés az előre meghatározott tartam előtt nem kerül visszavásárlásra, díjmentesítésre, díjmentes leszállításra és egyéb módon (ideértve a biztosítási szolgáltatást is) sem szűnik meg az előre rögzített lejáratú időpont bekövetkezése előtt.
- A szerződésen befektetési hozam keletkezik, amelynek mértéke megegyezik az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóügy-díj-hatóság által meghatározott és közzétett kockázatmentes hozamgörbével. A Biztosító a számításhoz a szerződéskötést megelőző év decemberére vonatkozó, a biztosítási díj pénzemének megfelelő hozamgörbét alkalmazza.
- A megkötni kívánt biztosítás a megtakarítási lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (élet- vagy balesetbiztosítás). A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- A rendszeres díjas, forintos 302 jelű Patrónus biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: halálesetre szól. A Haláleseti biztosítási szolgáltatás összege a szerződés halál időpontjában aktuális biztosítási összegének 30%-a, továbbá havi járadékszolgáltatás a biztosítás megszűnéséig. Lejáratú szolgáltatás összege a lejárat időpontjában aktuális biztosítási összeg.
- A TKM értékének számítása során a biztosító a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó, esetleges adó és járulékkerhek és kedvezményeket figyelmen kívül hagyja.
- A TKM értékének számítása során a biztosító olyan jóváírást, illetve költségkedvezményt nem vesz figyelembe, amely adott tartam végén nem jár minden körülmények között.

A 302 jelű Patrónus biztosítás TKM értéke:

10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	20 év	25 év
4,67 %	4,68 %	4,71 %	4,73 %	4,75 %	4,76 %	4,62 %	4,68 %

A TKM érték a 10 és 15 éves tartam között nem monoton csökkenő. A TKM a 20 éves és annál hosszabb tartamok közül a 25 éves tartamnál a legmagasabb.

2017. január 1.