

### *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.

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 a befektetéssel kombinált élet- és nyugdíjbiztosítások TKM Szabályzatban meghatározott körébe, 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 mutató) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték vagy értéktartomány segítségével fejezi ki **a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmaznak – 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, költségmentes 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 tudja hasonlítani** a magyar élet- és nyugdíjbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költségszintjeit.

#### **Lássunk egy egyszerű típuspéldát:**

##### **A biztosított kora és a díjfizetés módja**

A biztosított

- 1 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő euróért) **egyszeri díjas**, vagy
- 250 000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő euró) **rendszeres díjú**, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszédési megbízással vagy átutalással történik.

##### **A befektetési lehetőségekhez kötött élet- és/vagy baleset-biztosítási szolgáltatások**

- A megkötni kívánt **biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet- vagy baleset-biztosítás).** A TKM mutató azon biztosítási fedezet(ek) kockázati díját is figyelembe veszi költségként, amely(ek) azokra a biztosítási szolgáltatásokra vonatkoznak, amelyek a konkrét termékre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó(ak).
- Az UNION-Nyugdíj Program biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázatok jellemzői a következők: haláleseti biztosítási összeg minimálisan 200 000 Ft és az egészségkárosodási biztosítási összeg pedig legalább 400 000 Ft.

##### **A biztosítás időtartama**

- A TKM kalkuláció különböző időtartamokra történik. Ez arra szolgál, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését.
- Rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10-15-20 évre, egyszeri díjas szerződéseknél 5-10-20 évre történik – igazodva a konkrét termék esetében ténylegesen elérhető tartamokhoz. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

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 termékben eszközölte. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

#### **Az UNION-Nyugdíj Program biztosítás TKM értéke:**

<b>10 éves tartam:</b>	<b>4,73%-6,62%</b>
<b>15 éves tartam:</b>	<b>3,41%-5,27%</b>
<b>20 éves tartam:</b>	<b>3,05%-4,91%</b>

#### **Figyelem!**

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **azt feltételezve, hogy a szerződés a biztosítási tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, és a megállapított díj a tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM mutató nem a megvásárolni kívánt konkrét szerződéssel kapcsolatban ad pontos képet a költségekről, hanem **megközelítő tájékoztatást nyújt az adott termékkel kapcsolatos költségekről, amelyek természetesen a szerződés egyedi paramétereire tekintettel akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM-től.**

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 mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött élet- és nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyfél-tájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset- vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élet-helyzetben 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 ügyfél igények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bevezetésével 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.

**UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.**