

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. A TKM összhangban van az 55/2015. MNB rendeletben szabályozott teljes költségmutatóval is.

Mi a TKM?

A Teljes Költség Mutató (TKM) 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 érheti 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 össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költségszintjét.

A bemutatott típuspélda a következő:

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

A biztosított egy 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 baleset-biztosítás).** A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
– Jelen **UNION-Szinkron egyszeri díjfizetésű életbiztosítás** esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázatok jellemzői a következők: haláleseti biztosítási összeg minimum a befizetett díj 110 százaléka a szerződésben meghatározott feltételek fennállása esetén.

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.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendők, **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 a 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. **A biztosítók internetes honlapján a saját termékeire vonatkozó TKM értékek eszközalaponként is elérhetők, míg az összes, az MNB rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték megtalálható az MNB honlapján is.**

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 ügyfél igények 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.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

UNION-Szinkron (Whole life)

Eszközalap neve	TKM 5 éves	TKM 10 éves	TKM 15 éves	TKM 20 éves	Megjegyzés
Közép-európai Részvény eszközalap	7,53%	5,43%	–	5,32%	
Európai Részvény eszközalap	7,78%	5,67%	–	5,56%	
USA Részvény eszközalap	7,63%	5,53%	–	5,42%	
UNION-EURO eszközalap	7,65%	5,55%	–	5,44%	
UNION-Dinamikus Fejlődő Piacok Részvény eszközalap	7,57%	5,47%	–	5,36%	
UNION-Ázsiai Részvény eszközalap	7,55%	5,45%	–	5,34%	
Arany eszközalap	6,70%	4,62%	–	4,51%	
Abszolút eszközalap	6,90%	4,82%	–	4,71%	
Liechtenstein Aktív Vegyes eszközalap	7,67%	5,57%	–	5,46%	
Aktív Hazai Kötvény eszközalap	5,58%	3,52%	–	3,41%	A TKM értéke meghaladja az alsó limitet az 5-8 éves tartamoknál.
Optimax 2025 Céldátum Vegyes eszközalap	6,16%	4,09%	–	3,98%	
Optimax 2030 Céldátum Vegyes eszközalap	6,18%	4,10%	–	3,99%	
Optimax 2035 Céldátum Vegyes eszközalap	6,18%	4,11%	–	4,00%	
Optimax 2040 Céldátum Vegyes eszközalap	6,19%	4,11%	–	4,00%	
C-QUADRAT Trendkövető Vegyes eszközalap	10,20%	7,49%	–	7,35%	A TKM értéke meghaladja a felső limitet minden tartam esetén.

UNION-Szinkron (határozott tartam)

Eszközalap neve	TKM 5 éves	TKM 10 éves	TKM 15 éves	TKM 20 éves	Megjegyzés
Közép-európai Részvény eszközalap	5,28%	5,43%	–	–	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 6 év: 5.31%; 7 év: 5.34%; 8 év: 5.37%; 9 év: 5.40%. A termék maximum 10 évre köthető.
Európai Részvény eszközalap	5,52%	5,67%	–	–	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 6 év: 5.55%; 7 év: 5.58%; 8 év: 5.61%; 9 év: 5.64%. A termék maximum 10 évre köthető.
USA Részvény eszközalap	5,38%	5,53%	–	–	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 6 év: 5.41%; 7 év: 5.44%; 8 év: 5.47%; 9 év: 5.50%. A termék maximum 10 évre köthető.
UNION-EURO eszközalap	5,40%	5,55%	–	–	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 6 év: 5.43%; 7 év: 5.46%; 8 év: 5.49%; 9 év: 5.52%. A termék maximum 10 évre köthető.
UNION-Dinamikus Fejlődő Piacok Részvény eszközalap	5,32%	5,47%	–	–	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 6 év: 5.35%; 7 év: 5.38%; 8 év: 5.41%; 9 év: 5.44%. A termék maximum 10 évre köthető.
UNION-Ázsiai Részvény eszközalap	5,29%	5,45%	–	–	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 6 év: 5.33%; 7 év: 5.36%; 8 év: 5.39%; 9 év: 5.42%. A termék maximum 10 évre köthető.
Arany eszközalap	4,47%	4,62%	–	–	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 6 év: 4.50%; 7 év: 4.53%; 8 év: 4.56%; 9 év: 4.59%. A termék maximum 10 évre köthető.
Abszolút eszközalap	4,67%	4,82%	–	–	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 6 év: 4.70%; 7 év: 4.73%; 8 év: 4.76%; 9 év: 4.79%. A termék maximum 10 évre köthető.
Liechtenstein Aktív Vegyes eszközalap	5,42%	5,57%	–	–	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 6 év: 5.45%; 7 év: 5.48%; 8 év: 5.51%; 9 év: 5.54%. A termék maximum 10 évre köthető.
Aktív Hazai Kötvény eszközalap	3,37%	3,52%	–	–	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 6 év: 3.40%; 7 év: 3.43%; 8 év: 3.46%; 9 év: 3.49%. A termék maximum 10 évre köthető.
Optimax 2025 Céldátum Vegyes eszközalap	3,94%	4,09%	–	–	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 6 év: 3.97%; 7 év: 4.00%; 8 év: 4.03%; 9 év: 4.06%. A termék maximum 10 évre köthető.
Optimax 2030 Céldátum Vegyes eszközalap	3,95%	4,10%	–	–	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 6 év: 3.98%; 7 év: 4.01%; 8 év: 4.04%; 9 év: 4.07%. A termék maximum 10 évre köthető.
Optimax 2035 Céldátum Vegyes eszközalap	3,96%	4,11%	–	–	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 6 év: 3.99%; 7 év: 4.02%; 8 év: 4.05%; 9 év: 4.08%. A termék maximum 10 évre köthető.
Optimax 2040 Céldátum Vegyes eszközalap	3,96%	4,11%	–	–	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 6 év: 3.99%; 7 év: 4.03%; 8 év: 4.06%; 9 év: 4.08%. A termék maximum 10 évre köthető.
C-QUADRAT Trendkövető Vegyes eszközalap	7,30%	7,49%	–	–	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 6 év: 7.34%; 7 év: 7.38%; 8 év: 7.42%; 9 év: 7.46%. A termék maximum 10 évre köthető. A TKM értéke a javasolt felső limitértéket minden tartamnál meghaladja.

