

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 költség szintjét.

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 beszedési 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 választható biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen UNION-Elán biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: haláleseti biztosítási összeg 500 000 Ft.

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.

Eszközalap neve	TKM 5 éves	TKM 10 éves	TKM 15 éves	TKM 20 éves	Megjegyzés
Magyar Részvény eszközalap	–	6,80%	5,43%	5,06%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték a 34. évnél van: 5,12%.
Közép-európai Részvény eszközalap	–	6,82%	5,45%	5,09%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték a 34. évnél van: 5,14%.
Európai Részvény eszközalap	–	7,08%	5,70%	5,34%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték a 34. évnél van: 5,39%.
USA Részvény eszközalap	–	6,93%	5,55%	5,19%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték a 34. évnél van: 5,25%.
UNION-EURO eszközalap	–	6,95%	5,58%	5,21%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték a 34. évnél van: 5,27%.
UNION-Dinamikusan Fejlődő Piacok Részvény eszközalap	–	6,87%	5,49%	5,13%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték a 34. évnél van: 5,18%.
UNION-Ázsiai Részvény eszközalap	–	6,84%	5,47%	5,10%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték a 34. évnél van: 5,16%.
UNION-Energia és Nyersanyag Részvény eszközalap	–	6,09%	4,73%	4,37%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték a 34. évnél van: 4,43%.
Magyar Államkötvény eszközalap	–	6,05%	4,69%	4,32%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték a 34. évnél van: 4,38%.
Magyar Pénzpiaci eszközalap	–	5,09%	3,74%	3,38%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték a 34. évnél van: 3,44%.
Arany eszközalap	–	5,86%	4,50%	4,14%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték a 34. évnél van: 4,19%.
Pénzügyi Szektor Részvény eszközalap	–	5,81%	4,45%	4,09%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték a 34. évnél van: 4,14%.
Abszolút eszközalap	–	6,18%	4,82%	4,46%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték a 34. évnél van: 4,51%.
Liechtenstein Aktív Vegyes eszközalap	–	6,97%	5,59%	5,23%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték a 34. évnél van: 5,29%.
Afrika Részvény Eszközalap	–	6,23%	4,87%	4,50%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték a 34. évnél van: 4,56%.
Progresszív Vegyes Eszközalap	–	6,35%	4,98%	4,62%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték a 34. évnél van: 4,68%.
Dinamikus Vegyes Eszközalap	–	6,41%	5,05%	4,68%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték a 34. évnél van: 4,74%.
Aktív Hazai Kötvény eszközalap	–	4,83%	3,49%	3,13%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték a 34. évnél van: 3,19%.
Optimax 2025 Céldátum Vegyes Eszközalap		5,43%	4,08%	3,72%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték a 34. évnél van: 3,77%.
Optimax 2030 Céldátum Vegyes Eszközalap		5,44%	4,09%	3,73%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték a 34. évnél van: 3,78%.
Optimax 2035 Céldátum Vegyes Eszközalap		5,45%	4,09%	3,73%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték a 34. évnél van: 3,79%.
Optimax 2040 Céldátum Vegyes Eszközalap		5,45%	4,10%	3,74%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték a 34. évnél van: 3,80%.