

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.

Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíjbiztosítás is.

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 kombinált 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.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi ezen termékcsoport speciális tulajdonságát, – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM^{Ny} jelölést alkalmazzák a biztosítók.

Mi a TKM^{Ny}?

A Teljes Költség Mutató^{Ny} (TKM^{Ny}) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték vagy értéktartomány segítségével fejezi ki a **típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.**

Mire szolgál?

A TKM^{Ny} megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked nyugdíjbiztosítási terméken érte el.**

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM^{Ny} segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költség szintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM^{Ny} kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő 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 díjú, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoporthoz beszedési megbízással, vagy átutalással történik.

A nyugdíjbiztosításban 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-Nyugdíj Program egyszeri díjfizetésű nyugdíjbiztosítás** esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázatok jellemzői a következők: haláleseti biztosítási összeg minimum a befizetett díj, és az egészségkárosodási biztosítási összeg pedig legalább 400 000 Ft.

A TKM^{Ny} számítás figyelembe veszi 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^{Ny} értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendők, **azt feltételezve, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig él, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díj a tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM^{Ny} érték által bemutatott költség szint 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^{Ny} értéktől.

A TKM^{Ny} számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható. **A biztosítók internetes honlapján a saját termékeire vonatkozó TKM értékek eszközalapokként 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^{Ny} 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 bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, nyugdíjbiztosítások költség szintje 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
Közép-európai Részvény eszközalap	5,15%	5,17%	–	5,18%	A TKM ^{Ny} érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM ^{Ny} értékek a következők: 6 év: 5.16%; 7 év: 5.16%; 8 év: 5.17%; 9 év: 5.17%; 11 év: 5.17%; 12 év: 5.17%; 13 év: 5.17%; 14 év: 5.18%; 15 év: 5.18%; 16 év: 5.18%; 17 év: 5.18%; 18 év: 5.18%; 19 év: 5.18%. 20 éves tartam felett a maximális TKM ^{Ny} érték a 47. évnél van: 5.18%. A TKM ^{Ny} érték meghaladja az alsó limitet az adott eszközalapnál az összes tartamra.
USA Részvény eszközalap	5,25%	5,27%	–	5,28%	A TKM ^{Ny} érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM ^{Ny} értékek a következők: 6 év: 5.26%; 7 év: 5.26%; 8 év: 5.26%; 9 év: 5.27%; 11 év: 5.27%; 12 év: 5.27%; 13 év: 5.27%; 14 év: 5.27%; 15 év: 5.27%; 16 év: 5.28%; 17 év: 5.28%; 18 év: 5.28%; 19 év: 5.28%. 20 éves tartam felett a maximális TKM ^{Ny} érték a 47. évnél van: 5.28%. A TKM ^{Ny} érték meghaladja az alsó limitet az adott eszközalapnál az összes tartamra.
UNION-EURO eszközalap	5,28%	5,29%		5,30%	A TKM ^{Ny} érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM ^{Ny} értékek a következők: 6 év: 5.28%; 7 év: 5.29%; 8 év: 5.29%; 9 év: 5.29%; 11 év: 5.30%; 12 év: 5.30%; 13 év: 5.30%; 14 év: 5.30%; 15 év: 5.30%; 16 év: 5.30%; 17 év: 5.30%; 18 év: 5.30%; 19 év: 5.30%. 20 éves tartam felett a maximális TKM ^{Ny} érték a 47. évnél van: 5.31%. A TKM ^{Ny} érték meghaladja az alsó limitet az adott eszközalapnál az összes tartamra.
UNION-Dinamikusan Fejlődő Piacok Részvény eszközalap	5,19%	5,21%		5,22%	A TKM ^{Ny} érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM ^{Ny} értékek a következők: 6 év: 5.20%; 7 év: 5.20%; 8 év: 5.21%; 9 év: 5.21%; 11 év: 5.21%; 12 év: 5.21%; 13 év: 5.21%; 14 év: 5.22%; 15 év: 5.22%; 16 év: 5.22%; 17 év: 5.22%; 18 év: 5.22%; 19 év: 5.22%. 20 éves tartam felett a maximális TKM ^{Ny} érték a 47. évnél van: 5.22%. A TKM ^{Ny} érték meghaladja az alsó limitet az adott eszközalapnál az összes tartamra.
UNION-Ázsiai Részvény eszközalap	5,17%	5,19%		5,20%	A TKM ^{Ny} érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM ^{Ny} értékek a következők: 6 év: 5.18%; 7 év: 5.18%; 8 év: 5.18%; 9 év: 5.19%; 11 év: 5.19%; 12 év: 5.19%; 13 év: 5.19%; 14 év: 5.19%; 15 év: 5.19%; 16 év: 5.19%; 17 év: 5.19%; 18 év: 5.19%; 19 év: 5.20%. 20 éves tartam felett a maximális TKM ^{Ny} érték a 47. évnél van: 5.20%. A TKM ^{Ny} érték meghaladja az alsó limitet az adott eszközalapnál.
Arany eszközalap	4,23%	4,25%		4,25%	A TKM ^{Ny} érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM ^{Ny} értékek a következők: 6 év: 4.23%; 7 év: 4.24%; 8 év: 4.24%; 9 év: 4.24%; 11 év: 4.25%; 12 év: 4.25%; 13 év: 4.25%; 14 év: 4.25%; 15 év: 4.25%; 16 év: 4.25%; 17 év: 4.25%; 18 év: 4.25%; 19 év: 4.25%. 20 éves tartam felett a maximális TKM ^{Ny} érték a 47. évnél van: 4.26%. A TKM ^{Ny} érték meghaladja az alsó limitet az adott eszközalapnál 11–47 éves tartamokra.
Abszolút eszközalap	4,54%	4,56%		4,57%	A TKM ^{Ny} érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM ^{Ny} értékek a következők: 6 év: 4.55%; 7 év: 4.55%; 8 év: 4.55%; 9 év: 4.56%; 11 év: 4.56%; 12 év: 4.56%; 13 év: 4.56%; 14 év: 4.56%; 15 év: 4.56%; 16 év: 4.57%; 17 év: 4.57%; 18 év: 4.57%; 19 év: 4.57%. 20 éves tartam felett a maximális TKM ^{Ny} érték a 47. évnél van: 4.57%. A TKM ^{Ny} érték meghaladja az alsó limitet az adott eszközalapnál az összes tartamra.
Liechtenstein Aktív Vegyes eszközalap	5,29%	5,31%		5,32%	A TKM ^{Ny} érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM ^{Ny} értékek a következők: 6 év: 5.30%; 7 év: 5.30%; 8 év: 5.30%; 9 év: 5.31%; 11 év: 5.31%; 12 év: 5.31%; 13 év: 5.31%; 14 év: 5.31%; 15 év: 5.31%; 16 év: 5.31%; 17 év: 5.32%; 18 év: 5.32%; 19 év: 5.32%. 20 éves tartam felett a maximális TKM ^{Ny} érték a 47. évnél van: 5.32%. A TKM ^{Ny} érték meghaladja az alsó limitet az adott eszközalapnál az összes tartamra.
Aktív Hazai Kötvény eszközalap	3,24%	3,26%		3,27%	A TKM ^{Ny} érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM ^{Ny} értékek a következők: 6 év: 3.25%; 7 év: 3.25%; 8 év: 3.26%; 9 év: 3.26%; 11 év: 3.26%; 12 év: 3.26%; 13 év: 3.26%; 14 év: 3.27%; 15 év: 3.27%; 16 év: 3.27%; 17 év: 3.27%; 18 év: 3.27%; 19 év: 3.27%. 20 éves tartam felett a maximális TKM ^{Ny} érték a 47. évnél van: 3.27%.
Optimax 2025 Céldátum Vegyes Eszközalap	3,82%	3,83%		3,84%	A TKM ^{Ny} érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM ^{Ny} értékek a következők: 6 év: 3.82%; 7 év: 3.83%; 8 év: 3.83%; 9 év: 3.83%; 11 év: 3.84%; 12 év: 3.84%; 13 év: 3.84%; 14 év: 3.84%; 15 év: 3.84%; 16 év: 3.84%; 17 év: 3.84%; 18 év: 3.84%; 19 év: 3.84%. 20 éves tartam felett a maximális TKM ^{Ny} érték a 47. évnél van: 3.85%. A TKM ^{Ny} érték meghaladja az alsó limitet az adott eszközalapnál 17–47 éves tartamokra.
Optimax 2030 Céldátum Vegyes Eszközalap	3,83%	3,85%		3,86%	A TKM ^{Ny} érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM ^{Ny} értékek a következők: 6 év: 3.83%; 7 év: 3.84%; 8 év: 3.84%; 9 év: 3.84%; 11 év: 3.85%; 12 év: 3.85%; 13 év: 3.85%; 14 év: 3.85%; 15 év: 3.85%; 16 év: 3.85%; 17 év: 3.85%; 18 év: 3.85%; 19 év: 3.85%. 20 éves tartam felett a maximális TKM ^{Ny} érték a 47. évnél van: 3.86%. A TKM ^{Ny} érték meghaladja az alsó limitet az adott eszközalapnál 17–47 éves tartamokra.
Optimax 2035 Céldátum Vegyes Eszközalap	3,83%	3,85%		3,86%	A TKM ^{Ny} érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM ^{Ny} értékek a következők: 6 év: 3.84%; 7 év: 3.84%; 8 év: 3.85%; 9 év: 3.85%; 11 év: 3.85%; 12 év: 3.85%; 13 év: 3.85%; 14 év: 3.86%; 15 év: 3.86%; 16 év: 3.86%; 17 év: 3.86%; 18 év: 3.86%; 19 év: 3.86%. 20 éves tartam felett a maximális TKM ^{Ny} érték a 47. évnél van: 3.86%. A TKM ^{Ny} érték meghaladja az alsó limitet az adott eszközalapnál 17–47 éves tartamokra.
Optimax 2040 Céldátum Vegyes Eszközalap	3,84%	3,86%		3,87%	A TKM ^{Ny} érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM ^{Ny} értékek a következők: 6 év: 3.85%; 7 év: 3.85%; 8 év: 3.85%; 9 év: 3.86%; 11 év: 3.86%; 12 év: 3.86%; 13 év: 3.86%; 14 év: 3.86%; 15 év: 3.86%; 16 év: 3.86%; 17 év: 3.86%; 18 év: 3.87%; 19 év: 3.87%. 20 éves tartam felett a maximális TKM ^{Ny} érték a 47. évnél van: 3.87%. A TKM ^{Ny} érték meghaladja az alsó limitet az adott eszközalapnál 16–47 éves tartamokra.