

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkérni 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 biztosító a teljes költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazza az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott köré, továbbá a mutató értékéről Önt mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. **A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.**

Mi a TKM?

A TKM egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

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 Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked életbiztosítások költségintéit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

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 készült 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. Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értenődök, hogy a szerződés ezek lejártával visszavásárlásra kerül.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

A fenti életkorú biztosított

- 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
- 25 000 Ft (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal havonta fizetendő rendszeres díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés banki átutalással történik.

A unit-linked biztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen **UNION-Nyitány** biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:
 - **Haláleseti szolgáltatásként az aktuális kötvényérték és a biztosítás aktuális éves díjának 100%-a kerül kifizetésre.**
 - **A biztosított baleseti halála esetén a haláleseti szolgáltatáson felül a biztosítás aktuális éves díjának 500%-a is kifizetésre kerül.**
 - **Rokkantsági szolgáltatásként az aktuális kötvényérték és a biztosítás aktuális éves díjának 100%-a kerül kifizetésre.**

A TKM számítás a Rendelettel összhangban figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön az adott befektetést unit-linked terméken keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerhetek és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen **UNION-Nyitány** biztosítás TKM értékeit a biztosító a tájékoztatóban eszközalapokként mutatja be.

Az eszközalapokhoz tartozó TKM értékeknek a javasolt limitértéktől való eltérés indoklását a biztosító honlapja (www.unionbiztosito.hu) tartalmazza.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a bemutatott TKM értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben megfizetésre kerülnek. Mindezt a TKM érték által bemutatott költséginté nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM értéktől.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítás kötelezettség alá tartozó TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked életbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. 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 hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pld. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM alkalmazása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségintéje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

UNION-Nyitány életbiztosítás TKM értékek (határozott tartam a lejáratkor meghosszabbítható a különös feltételek szerint)

Eszközalap neve	TKM 10 éves	TKM 15 éves	TKM 20 éves	Megjegyzés
UNION-Garantált Kötvény Eszkőzalap	3,94%	3,67%	3,37%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 4,03%; 12 év: 4,10%; 13 év: 4,04%; 14 év: 4,01%.
Aktív Hazai Kötvény Eszkőzalap	3,94%	3,67%	3,37%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 4,03%; 12 év: 4,10%; 13 év: 4,04%; 14 év: 4,01%.
Konzervatív Vegyes Eszkőzalap	5,18%	4,99%	4,74%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,31%; 12 év: 5,41%; 13 év: 5,38%; 14 év: 5,37%, 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 34 évnél van: 4,75%.
Kiegészítőlyozott Vegyes eszkőzalap	5,18%	4,99%	4,74%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,31%; 12 év: 5,41%; 13 év: 5,38%; 14 év: 5,37%, 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 34 évnél van: 4,75%.
Növekedési Vegyes Eszkőzalap	5,18%	4,99%	4,74%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,31%; 12 év: 5,41%; 13 év: 5,38%; 14 év: 5,37%, 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 34 évnél van: 4,75%.
Optimax 2025 Céldátum Vegyes Eszkőzalap	5,18%	4,99%	4,74%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,31%; 12 év: 5,41%; 13 év: 5,38%; 14 év: 5,37%, 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 34 évnél van: 4,75%.
Optimax 2030 Céldátum Vegyes Eszkőzalap	5,18%	4,99%	4,74%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,31%; 12 év: 5,41%; 13 év: 5,38%; 14 év: 5,37%, 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 34 évnél van: 4,75%.
Optimax 2035 Céldátum Vegyes Eszkőzalap	5,18%	4,99%	4,74%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,31%; 12 év: 5,41%; 13 év: 5,38%; 14 év: 5,37%, 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 34 évnél van: 4,75%.
Optimax 2040 Céldátum Vegyes Eszkőzalap	5,18%	4,99%	4,74%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,31%; 12 év: 5,41%; 13 év: 5,38%; 14 év: 5,37%, 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 34 évnél van: 4,75%.
Globális Fejlett Részvény Eszkőzalap	5,18%	4,99%	4,74%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,31%; 12 év: 5,41%; 13 év: 5,38%; 14 év: 5,37%, 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 34 évnél van: 4,75%.
Globális Fejlődő Részvény Eszkőzalap	5,18%	4,99%	4,74%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,31%; 12 év: 5,41%; 13 év: 5,38%; 14 év: 5,37%, 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 34 évnél van: 4,75%.
Ázsiai Részvény Eszkőzalap	5,18%	4,99%	4,74%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,31%; 12 év: 5,41%; 13 év: 5,38%; 14 év: 5,37%, 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 34 évnél van: 4,75%.
EURO Európai Részvény Eszkőzalap	5,18%	4,99%	4,74%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,31%; 12 év: 5,41%; 13 év: 5,38%; 14 év: 5,37%, 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 34 évnél van: 4,75%.
Aktív Globális Kötvény Eszkőzalap	5,18%	4,99%	4,74%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,31%; 12 év: 5,41%; 13 év: 5,38%; 14 év: 5,37%, 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 34 évnél van: 4,75%.
EURO Aktív Globális Kötvény Eszkőzalap	5,18%	4,99%	4,74%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,31%; 12 év: 5,41%; 13 év: 5,38%; 14 év: 5,37%, 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 34 évnél van: 4,75%.
Globális Ingatlan Eszkőzalap	5,18%	4,99%	4,74%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,31%; 12 év: 5,41%; 13 év: 5,38%; 14 év: 5,37%, 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 34 évnél van: 4,75%.
Globális Árupiaci Eszkőzalap	5,18%	4,99%	4,74%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,31%; 12 év: 5,41%; 13 év: 5,38%; 14 év: 5,37%, 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 34 évnél van: 4,75%.
Arany Árupiaci Eszkőzalap	5,18%	4,99%	4,74%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,31%; 12 év: 5,41%; 13 év: 5,38%; 14 év: 5,37%, 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 34 évnél van: 4,75%.

UNION-Nyitány életbiztosítás TKM értékek (határozatlan tartam)

Eszközalap neve	TKM 10 éves	TKM 15 éves	TKM 20 éves	Megjegyzés
UNION-Garantált Kötvény Eszközalap	4,11%	3,74%	3,40%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 4,16%; 12 év: 4,21%; 13 év: 4,14%; 14 év: 4,09%.
Aktív Hazai Kötvény Eszközalap	4,11%	3,74%	3,40%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 4,16%; 12 év: 4,21%; 13 év: 4,14%; 14 év: 4,09%.
Konzervatív Vegyes Eszközalap	5,36%	5,07%	4,78%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,46%; 12 év: 5,54%; 13 év: 5,49%; 14 év: 5,46%.
Kiegyensúlyozott Vegyes eszközalap	5,36%	5,07%	4,78%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,46%; 12 év: 5,54%; 13 év: 5,49%; 14 év: 5,46%.
Növekedési Vegyes Eszközalap	5,36%	5,07%	4,78%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,46%; 12 év: 5,54%; 13 év: 5,49%; 14 év: 5,46%.
Optimax 2025 Céldátum Vegyes Eszközalap	5,36%	5,07%	4,78%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,46%; 12 év: 5,54%; 13 év: 5,49%; 14 év: 5,46%.
Optimax 2030 Céldátum Vegyes Eszközalap	5,36%	5,07%	4,78%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,46%; 12 év: 5,54%; 13 év: 5,49%; 14 év: 5,46%.
Optimax 2035 Céldátum Vegyes Eszközalap	5,36%	5,07%	4,78%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,46%; 12 év: 5,54%; 13 év: 5,49%; 14 év: 5,46%.
Optimax 2040 Céldátum Vegyes Eszközalap	5,36%	5,07%	4,78%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,46%; 12 év: 5,54%; 13 év: 5,49%; 14 év: 5,46%.
Globális Fejlett Részvény Eszközalap	5,36%	5,07%	4,78%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,46%; 12 év: 5,54%; 13 év: 5,49%; 14 év: 5,46%.
Globális Fejlődő Részvény Eszközalap	5,36%	5,07%	4,78%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,46%; 12 év: 5,54%; 13 év: 5,49%; 14 év: 5,46%.
Ázsiai Részvény Eszközalap	5,36%	5,07%	4,78%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,46%; 12 év: 5,54%; 13 év: 5,49%; 14 év: 5,46%.
EURO Európai Részvény Eszközalap	5,36%	5,07%	4,78%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,46%; 12 év: 5,54%; 13 év: 5,49%; 14 év: 5,46%.
Aktív Globális Kötvény Eszközalap	5,36%	5,07%	4,78%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,46%; 12 év: 5,54%; 13 év: 5,49%; 14 év: 5,46%.
EURO Aktív Globális Kötvény Eszközalap	5,36%	5,07%	4,78%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,46%; 12 év: 5,54%; 13 év: 5,49%; 14 év: 5,46%.
Globális Ingatlan Eszközalap	5,36%	5,07%	4,78%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,46%; 12 év: 5,54%; 13 év: 5,49%; 14 év: 5,46%.
Globális Árupiaci Eszközalap	5,36%	5,07%	4,78%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,46%; 12 év: 5,54%; 13 év: 5,49%; 14 év: 5,46%.
Arany Árupiaci Eszközalap	5,36%	5,07%	4,78%	A TKM érték a tartam során nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra a TKM értékek a következők: 11 év: 5,46%; 12 év: 5,54%; 13 év: 5,49%; 14 év: 5,46%.

Az eszközalapokhoz tartozó TKM értékeknek a javasolt limitértéktől való eltérés indoklását a biztosító online honlapja (www.unionbiztosito.hu) tartalmazza.