

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) életbiztosítások 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 biztosítók a teljes költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, 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) szabályozott teljes költségmutatóval.**

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

A TKM^{Ny} megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked nyugdíjbiztosítási termékben érte el.

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

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

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

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

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

A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM^{Ny} a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen **UNION-Pezsgő Nyugdíjprogram** 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^{Ny} számítás a Rendelettel összhangban figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön az unit-linked nyugdíjbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheteket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen **UNION-Pezsgő Nyugdíjprogram** biztosítás TKM^{Ny} értékeit a biztosító a tájékoztatóban eszközalapokként mutatja be.

Az eszközalapokhoz tartozó TKM^{Ny} értékeknek a javasolt limitértéktől való eltérés indoklását a biztosító online honlapja (www.unionbizosito.hu) tartalmazza.

Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató

Jelen termék lehetőséget nyújt arra, hogy Ön adójóváírást vegyen igénybe. Ennek feltételeit a Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII törvény (Szja.) rögzíti. Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató megmutatja, hogy a TKM^{Ny} által bemutatott hozamvesztés milyen mértékűre csökkenne abban az esetben, ha a típuspéldában szereplő ügyfél minden évben élne az Szja. által megengedett maximális adójóváírás lehetőségével.

Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató számítása a fentiekben túlmenően, a típuspélda adatai mellett még az alábbi feltételezéseken alapul:

- A szerződés kezdete július 1., amely egyben a biztosított születésnapja is, így a lejárát is erre a napra esik.
- Az adókedvezmény jóváírása a tárgyévet követező naptári év július 1-ével történik, és az utolsó fizetett biztosítási évre is jár.

Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató számítás módjának részletes leírása a MABISZ honlapon található a TKM Szabályzatban.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM^{Ny} 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^{Ny} érték által bemutatott költség szint 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^{Ny} értéktől.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM^{Ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyfél-tájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis 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 ügyfél igények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM^{Ny} alkalmazása is hozzájárul 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-Pezsgő Nyugdíjprogram TKM értékek

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

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