

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás 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.

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 összhangban van a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) szabályozott teljes költségmutatóval.

Mi a TKM?

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

Mire szolgál?

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 életbiztosítási terméken érte el.

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével - a típuspéldán keresztül - Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált életbiztosítások költségszintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM értéke egy tipikusnak tekintett szerződés paramétereivel kerül kiszámításra, melyek az alábbiak.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosított egy 35 éves személy, aki rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.

A TKM kalkuláció azért készül 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 értendőek, hogy a szerződés ezek lejártával visszavásárlásra kerülnek.

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 havi díjjal rendszeres díjú, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással, vagy átutalással történik.

Jelen **NOVIS „Wealth Insuring” Életbiztosítás** rendszeres díjas, így a TKM számítása 25 000 Ft-os havi díjjal történik, a díjfizetés módja átutalás.

Az életbiztosításban 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-, vagy egészségbiztosítás).

A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként

- Jelen NOVIS „Wealth Insuring” Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:

- haláleseti biztosítási összeg: a biztosítási összeg (a kezdeti havidíj egész számú többszöröse) és a visszavásárlási összeg. A TKM kiszámítása során a biztosító a minimális, huszonnégyszeres szorzót vette figyelembe.

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 életbiztosítási terméken keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheteket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen NOVIS „Wealth Insuring” Befektetési egységekhez kötött, határozott tartamra szóló életbiztosítás TKM értékei:

Biztosítás tartama	Alsó érték:	Felső érték:	Biztosítás tartama	Alsó érték:	Felső érték:
10	2,75%	5,06%	16	2,45%	4,80%
11	2,70%	5,00%	17	2,41%	4,75%
12	2,64%	4,96%	18	2,37%	4,72%
13	2,65%	4,98%	19	2,33%	4,69%
14	2,57%	4,91%	20	2,30%	4,67%
15	2,51%	4,85%			

Jelen NOVIS „Wealth Insuring” Befektetési egységekhez kötött, whole life életbiztosítás TKM értékei:

Biztosítás tartama	Alsó érték:	Felső érték:	Biztosítás tartama	Alsó érték:	Felső érték:
10	3,04%	5,36%	16	2,45%	4,80%
11	2,88%	5,20%	17	2,41%	4,75%
12	2,75%	5,08%	18	2,37%	4,72%
13	2,65%	4,99%	19	2,33%	4,69%
14	2,57%	4,91%	20	2,30%	4,67%
15	2,51%	4,85%			

Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendőek, hogy a szerződés ezek elteltével visszavásárlásra kerül.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes eszközalapok esetében – a határozott tartamú szerződés esetén – a 10, 15 és 20 éves kiemelt tartamoknál meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 29., illetve a határozatlan tartamú (whole life) szerződések esetén 15 évnél az Ajánlás 33. pontjában rögzített TKM határt.

A Magyar Nemzeti Bank befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításokról szóló, 8/2016 (VI.30.) számú ajánlása abban az esetben engedi meg a TKM Szabályzatban meghatározott TKM limitérték alsó határának meghaladását, ha az életbiztosításhoz kapcsolódó eszközalap(ok) összetétele komplexnek minősül, és az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik.

- Egy eszközalap összetétele komplexnek minősülhet, amennyiben az adott eszközalap mögöttes befektetési alapot tartalmaz.
- A NOVIS „Wealth Insuring” Életbiztosításban elérhető eszközalapok mögöttes befektetési alapot tartalmaznak, így összetételük komplexnek minősül. A mögöttes befektetési alap tartása az eszközalapokban az alábbi tulajdonságai miatt teremt hozzáadott értéket:
 - Egy mögöttes befektetési alap által, az eszközalap befektetési politikájának megfelelő, jól diversifikált portfólió érhető el, még az eszközalap kis mérete mellett is. A diversifikáció pedig az eszközalap kockázati szintjének csökkentését hordozza magában.
 - Bizonyos speciális befektetési politikájú vagy távoli országok piacait megcélzó eszközalapok esetében, az eszközalap kezelője számára elérhetetlen befektetési eszközök is elérhetővé válhatnak a befektetési alapba történő befektetéssel.
- Az eszközalapok 10 éves, vagy annál hosszabb tartamú szerződés esetén nem haladják meg a TKM-szabályzat szerinti alsó limitértéket, azaz a magasabb TKM-érték részben annak következménye, hogy a szerződéssel kapcsolatban tartamtól függetlenül felmerülő (pl. szerzési) költségek rövidebb futamidő esetén magasabb költségterhelést jelentenek, mint egy hosszabb tartamú szerződés esetén.
- A NOVIS Biztosító NOVIS Family Office Eszközalapja és a NOVIS Diggital Assets eszközalapja nem minősülnek komplex eszközalapoknak, de egyedi sajátosságokra való tekintettel ésszerű érvekkel magyarázható a limitől való eltérésük. Ezen alapok csak minősített, előzetesen gondosan megválasztott befektetők részére érhetőek el zárt körben, így a jelenben az azokhoz való hozzáférés a meghatározott körön kívül nem lehetséges. A NOVIS Family Office és a NOVIS Diggital Assets Eszközalap a biztosítási piacon elérhető eszközalapoknál kimagaslóan magasabb hozampotenciállal rendelkezik.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, 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 az adott 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 vonatkozó módszertan a Rendeletben, az alkalmazására vonatkozó, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói által megalkotott 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, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték megtalálható a Magyar Nemzeti Bank honlapján is.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött 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 likvid az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyfél igények kiszolgálására (pld. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

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