

TÁJÉKOZTATÁS A TELJES KÖLTSÉG MUTATÓRÓL

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 biztosító 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, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik 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 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 feltételezések mellett 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 költségszintjeit.

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 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

- o 4.500.000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
- o 25.000 Ft havi díjjal rendszeres díjú, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés banki átutalással történik.

Jelen **EVEREST PRO 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 EVEREST PRO Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:

o haláleseti biztosítási összeg: a garantált biztosítási összeg (a kezdeti éves díj egész számú többszöröse) és a visszavásárlási összeg. A TKM kiszámítása során a biztosító a minimális, kétszeres szorzót vette figyelembe.

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

Jelen EVEREST PRO Befektetési egységekhez kötött, határozott tartamra szóló életbiztosítás TKM értékei:					
Biztosítás tartama	Alsó érték:	Felső érték:	Biztosítás tartama	Alsó érték:	Felső érték:
6	0,55%	2,34%	14	1,79%	3,49%
7	1,01%	2,78%	15	1,79%	3,49%
8	1,28%	3,05%	16	1,79%	3,49%
9	1,46%	3,22%	17	1,77%	3,47%
10	1,75%	3,44%	18	1,75%	3,46%
11	1,81%	3,50%	19	1,73%	3,44%
12	1,82%	3,51%	20	1,72%	3,43%
13	1,82%	3,51%			

Jelen EVEREST PRO Befektetési egységekhez kötött, whole life életbiztosítás TKM értékei:					
Biztosítás tartama	Alsó érték:	Felső érték:	Biztosítás tartama	Alsó érték:	Felső érték:
10	2,25%	3,96%	16	1,86%	3,57%
11	2,14%	3,84%	17	1,84%	3,54%
12	2,06%	3,76%	18	1,81%	3,52%
13	1,99%	3,70%	19	1,79%	3,50%
14	1,94%	3,64%	20	1,77%	3,48%
15	1,90%	3,60%			

Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, 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 EVEREST PRO 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:
 - o 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.
 - o 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.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben 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, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindez a TKM értékek által bemutatott költségszint 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 értékektől.**

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

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. 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 ügyféligények kiszolgálására (pld. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

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