

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 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, 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 feltételezések mellett **közelítőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked terméken keresztül érte el.**

MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

A TKM segítségével Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked életbiztosítások költség szintjeit.

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 5, 10 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 értendők, hogy az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

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 banki átutalással történik.

A UNIT-LINKED BIZTOSÍTÁSBAN FOGLALT ÉLET- ÉS / VAGY BALESETBIZTOSÍTÁSI, ILLETVE EGÉSZSÉG-BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK

- A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen ÖNGONDOSKODÁSI TERV 2.0 PLUSZ biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: bármely okú halál: a biztosítás első éves díjának a kétszerese, de maximum 1 millió forint, amely az értéknövelés mértékével nő.

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 járuléktérheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző befektetési alapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Befektetési alapok	Jelen ÖNGONDOSKODÁSI TERV 2.0 PLUSZ biztosítás TKM* értékei			
	10. évben	15. évben	16-19 év között	20. évben
SIFI Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,78%	3,65%	3,67%-3,71%	2,82%
SIFI Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap U sorozat	5,43%	3,28%	3,30%-3,33%	2,44%
SIFI Kötvény Befektetési Alap U sorozat	5,41%	3,26%	3,28%-3,31%	2,42%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	5,67%	3,54%	3,55%-3,59%	2,70%
SIFI Osztalék vadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	5,31%	3,16%	3,18%-3,21%	2,32%
SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,88%	3,75%	3,77%-3,82%	2,92%
SIFI Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,96%	3,84%	3,86%-3,91%	3,01%
SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap Befektetési Alap U sorozat	5,82%	3,69%	3,71%-3,75%	2,86%
SIFI Rövid Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,82%	2,63%	2,63%-2,64%	1,77%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	6,11%	3,99%	4,02%-4,07%	3,16%

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon térünk el:

* A szerződés rendszeres díjára vonatkozó, 5%-os kötelező (rögzített) index figyelembevételével történt a számítás.

A biztosító internetes honlapján (www.signal.hu/hu/Unit-linked-es-nyugdij-életbiztositasok-TKM-ertekei) elérhetők a jelen termék befektetési alaponkénti TKM értékei.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes befektetési alapok esetében a 10., 15. éves kiemelt tartamok esetében meghaladják az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 29./33./38. pontjában rögzített TKM limitértéket. A javasolt limitértékek: 10. év esetében 4,25%, 15. év esetében 3,95%, 20. év esetében 3,50%.

A javasolt limitértéktől eltérő értékek félkövér betűvel kerültek megjelölésre a fenti táblázatban.

Felhívjuk figyelmét továbbá, hogy jelen termék az alábbi befektetési alapok esetében 1,5 százalékpontonál nagyobb mértékben haladja meg az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlásában rögzített TKM limitértéket a 10. évben (5,75%):

- SIFI Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat
- SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat
- SIFI Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat
- SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap Befektetési Alap U sorozat
- SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat

A javasolt limitértékektől való eltérés indoklása a www.signal.hu honlapon érhető el.

Felhívjuk a figyelmét arra is, hogy a TKM értéke 15 és 20 év között nem csökken folyamatosan. A köztes tartamokra számított TKM értékekről a fenti táblázatban tájékozódhat.

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.** Mindezt 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 (pl. 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.

2025.04.15.