Tájékoztató a Teljes Költségmutatóról (TKM)

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás egy befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítás, 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 költségmutató (TKM) értékeit egységes módon számítják ki az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben meghatározott körére.

E mutatók értékéről Önt, mint leendő szerződőt, a biztosítók előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM bemutatása a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott szabályok szerint történik.

MI A TKM?

Az Ön által választott megtakarítási biztosítás esetében a biztosító két egyszerű mutatót (**modell TKM** és **egyedi TKM**) közöl Önnel, amelyek egy-egy százalékos érték segítségével fejezik ki a választott biztosítás megtakarítási részéhez kapcsolódó költségeket, közéjük számolva a termékbe beépített, kötelezően választandó minimális biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.
A TKM értékek megmutatják, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamveszteség éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked terméken keresztül érte el.

MI A KÜLÖNBSÉG A MODELL TKM ÉS AZ EGYEDI TKM KÖZÖTT, ÉS EZEK HOGYAN SZOLGÁLJÁK AZ ÖN ÉRDEKEIT?

A **modell TKM** segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked biztosítások költségszintjeit. Ennek érdekében minden biztosító egy – a Rendeletben meghatározott – típuspéldán mutatja be a költségek hatását.

Az **egyedi TKM** arra szolgál, hogy Ön a saját biztosítási szerződése megtakarítási részének költségszintjéről is tájékoztatást kapjon, mely a választható kockázati fedezeteket figyelmen kívül hagyja.
Az Ön szerződéséhez tartozó egyedi TKM bemutatását az ÖNGONDOSKODÁSI TERV 2.0 PLUSZ EURO befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás egyedi TKM értéke dokumentum tartalmazza.

A MODELL TKM-HEZ HASZNÁLT TÍPUSPÉLDA ISMERTETÉSE

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A BIZTOSÍTOTT KORA ÉS A BIZTOSÍTÁS IDŐTARTAMA

- A biztosított egy 35 éves személy, akire
  - rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú,
  - egyszeri díjas szerződése esetén 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést kötnek.

  A modell TKM kalkuláció azért készül különböző tartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző tartamok a biztosítás költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.
  Jelen ÖNGONDOSKODÁSI TERV 2.0 PLUSZ EURO termék élethosszig szóló biztosítás, ahol 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 biztosítottra
  - 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
  - 25 000 Ft (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást kötnek, ahol a díjfizetés átutalással történik.

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

- A modell TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen ÖNGONDOSKODÁSI TERV 2.0 PLUSZ EURO biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: bármely okú halál: a biztosítás első éves díjának a kétszerese, de maximum 3400 euró, amely az értéknövelés mértékével nő.

	Jelen ÖNGONDOSKODÁSI TERV 2.0 PLUSZ EURO biztosítás modell TKM* értékei			
Befektetési alapok	**10. évben**	**15. évben**	**16-19. év között**	**20. évben**
SIFI Globális Kötvény Befektetési Alap D sorozat	4,02%	1,94%	1,97% - 2,02%	1,08%
SIFI Globális Vegyes Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	**5,28%**	3,29%	3,33% - 3,42%	2,44%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	**5,42%**	3,44%	3,49% - 3,58%	2,59%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	**5,25%**	3,26%	3,30% - 3,39%	2,41%
SIFI Közép-Európai Részvény Alap Befektetési Alap D sorozat	**5,71%**	3,74%	3,79% - 3,89%	2,90%
SIFI Nyugat-Európai Részvény Alap Befektetési Alap D sorozat	**5,57%**	3,59%	3,64% - 3,74%	2,74%
SIFI Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	**5,65%**	3,67%	3,72% - 3,82%	2,83%
SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap Befektetési Alap D sorozat	**5,37%**	3,39%	3,44% - 3,53%	2,54%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	**5,71%**	3,74%	3,79% - 3,89%	2,89%

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett modell TKM számítási eljárástól a következő módon tértünk el:
* A szerződés rendszeres díjára vonatkozó, 3%-os kötelező (rögzített) index figyelembevételével történt a számítás.

Az egyedi paraméterek miatt a termék modell TKM értéke közvetlenül nem hasonlítható össze a szokásosan számolt modell TKM értékkel.

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

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék modell TKM értékei egyes befektetési alapok esetében a 10. éves kiemelt tartam esetében meghaladják az MNB 13/2024. (XII. 10.) számú ajánlásának 29./33./38. pontjában rögzített TKM limitértékeket.
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.

A javasolt limitértékektől való eltérés indoklása a www.signal.hu/hu/Unit-linked-es-nyugdij-eletbiztositasok-TKM-ertekei honlapon érhető el.
Felhívjuk a figyelmét arra is, hogy a modell TKM értékek 15 és 20 év között nem csökkennek folyamatosan. A köztes tartamokra számított modell TKM értékekről a fenti táblázatban tájékozódhat.

FIGYELEM!
A TKM számítások a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesznek minden, a biztosításhoz tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, amelyek azért merülnek fel, mert Ön a megtakarítást az adott unit-linked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszik ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket.

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek azt is feltételezték, hogy a szerződés a tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik, és a megállapított díjak a tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek.
Mindezért, valamint a jövőbeli hozamot érintő feltételezések miatt is, a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen jellemzi pontosan a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeit, hanem azokról megközelítő tájékoztatást nyújt.

A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt modell TKM értékektől.

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

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM értékek közlése fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a TKM-ben figyelembe vett eleve beépített 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 biztosító az ügyféligények kiszolgálására (pl. a 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.

2026.09.30.

SIG 5625