

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötöni kívánt nyugdíjbiztosítás 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. 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 összhangban van 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 nyújtsunk az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM^{ny} jelölést alkalmazzák a biztosítók.

MI A TKM^{ny}?

A Teljes Költség Mutató^{ny} (TKM^{ny}) 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^{ny} megmutatja, hogy adott paraméterek mentén közelítőleg mekkora hozamvesztés érí Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked nyugdíjbiztosítási terméken érte el.

MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

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

A BEMUTATOTT TÍPUSPÉLDA A KÖVETKEZŐ:

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
 - 2.200.000,- Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD) egyszeri díjas vagy
 - 210.000,- Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő €/USD) rendszeres díjú, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszédési megbízással vagy átutalással történik.

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

- A megkötöni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet- vagy balesetbiztosítás). A TKM^{ny} a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen NYIA-01 biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:
Valamennyi szerződésbe épített biztosítási kockázat esetén a szolgáltatás alapja a pénzalap értéke, külön biztosítási összeg nincs.

A TKM^{ny} 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 nyugdíjbiztosítási terméken keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járuléktérheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum–maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

JELEN NYIA-01 BIZTOSÍTÁS TKM^{ny} ÉRTÉKE

TARTAM							
10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	20 év	29 év
2,18%–3,99*	2,31%–4,13%*	2,39%–4,21%*	2,44%–4,26%*	2,47%–4,29%*	2,49%–4,31%*	2,07%–3,88%*	2,11%–3,93%*

TKM^{ny} megjegyzés:** Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM^{ny} számítási eljárástól a következő módon térünk el: minimális éves díj 300.000 Ft. A TKM^{ny} érték 10 és 15 éves tartam között nem monoton csökken. A TKM^{ny} a 29 éves tartamnál éri el maximumát.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék az alábbi eset(ek)ben meghaladja a TKM Szabályzat által javasolt TKM^{ny} limitértéket: 11 éves futamidőtől kezdődően az alsó limitértéket.

A TKM Szabályzat által javasolt alsó limitértéket meghaladó TKM^{ny}-et eredményező eszközalapok a következők:

- Aegon Ázsiai Részvény Alapok Alapja Eszközalap (HUF)
- Aegon Közép-Európai Részvény Eszközalap (HUF)
- Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Eszközalap (HUF)
- Allianz BRIC Equity Részvény Eszközalap (HUF)

Limitérték túllépésének mértéke (%)			
Alapnév/Tartam	10 év	15 év	20 év
Aegon Ázsiai Részvény Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	0,26%	0,29%
Aegon Közép-Európai Részvény Eszközalap (HUF)	—	0,36%	0,38%
Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Eszközalap (HUF)	—	0,17%	0,20%
Allianz BRIC Equity Részvény Eszközalap (HUF)	—	0,31%	0,34%

Az eszközalapok az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkeznek, mert az átlagosnál kockázatosabb eszközöket tartalmaznak és a magasabb kockázat vállalása hosszú távon várhatóan magasabb hozamot eredményez. Az eszközalapok összetettek, mert aktív vagyonekezelési stratégia áll mögöttük, és befektetéseiket több eszköz között osztják meg. Az eszközalapok kizárólag a mögöttes befektetési alapok befektetési jegyeit tartalmazzák, ami a tőkének az egyes befektetési formák és eszközök közötti szélesebb körű megosztását teszi lehetővé alacsony tranzakciós költségek mellett, valamint hozzáférést biztosít olyan befektetési eszközökhöz, stratégiákhoz illetve alapkezelői szaktudáshoz és információkhoz, amelyek az eszközalapok számára hatékonyan nem lennének elérhetők.

Aegon Közép-Európai Részvény Eszközalap (HUF):

Az Alap a közép-európai régió (elsősorban Magyarország, Csehország, Lengyelország, Ausztria, Románia, másodsorban Szlovénia, Horvátország, Oroszország, Törökország) országainak vállalatai által kibocsátott részvényeket vásárol.

Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Eszközalap (HUF)

Az Alap az ÁKK által a Magyar Állam nevében forgalomba hozott államkötvények és diszkont kincstárjegyek mellett a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényeket, továbbá alacsony kockázatú, ugyanakkor az állampapíroknál várhatóan magasabb hozamot biztosító hazai banki és vállalati kibocsátású kötvényeket is tarthat portfóliójában. Emellett a hazai részvény piacon, illetve külföldi részvény piacokon bevezetett részvényeket is vásárolhat az Alap, valamint külföldi állampapírokat, banki és vállalati kötvényeket is tarthat a portfóliójában. A portfóliókezelési stratégia oly módon járul hozzá a befektetésen elért hozam növeléséhez, hogy a mögöttes alap ahelyett, hogy csak egy pénz-, illetve tőkepiaci részterületre koncentrálna, minden adott pillanatban a lehető legnagyobb hozammal kecsegtető területre összpontosítja befektetéseit.

Aegon Ázsiai Részvény Alapok Alapja Eszközalap (HUF)

Az Alap tőkét nagyobb részben Hong-Kong, India, Kína, Dél-Korea, illetve Tajvan, kisebb részben más ázsiai országok részvényjellegű eszközeibe fekteti be.

Allianz BRIC Equity Részvény Eszközalap (HUF)

Az alap eszközeinek legalább 70%-a közvetlenül vagy származékos termékek útján olyan vállalatok részvényeibe és hasonló értékpapírjaiba kerül befektetésre, amelyeket Brazíliában, Oroszországban, Indiában vagy Kínában („BRIC” országok) alapítottak, illetve árbevételük és/vagy nyereségük túlnyomórésze ott keletkezik.

Ezekhez az eszközalap(ok)hoz tartozó TKM^{Ny} értéke(ke)t és a javasolt limitértéktől való eltérés indoklását a <https://www.aegon.hu/életbiztositas/nem-ertekesített-termekek-szabalyzatai.html> weboldal tartalmazza.

FIGYELEM!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM^{Ny} 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^{Ny} 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^{Ny} értéktől.

A TKM^{Ny} 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^{Ny} 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 ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM^{Ny} bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált nyugdíjbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2016. június 30.