

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás egy klasszikus megtakarítási jellegű életbiztosítás.

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.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, - miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM<sup>Ny</sup> jelölést alkalmazzuk.

#### Mi a TKM<sup>Ny</sup>?

A TKM<sup>Ny</sup> 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.

#### Mire szolgál?

A TKM<sup>Ny</sup> megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamveszteség éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott klasszikus nyugdíjbiztosítási terméken keresztül érte el.

#### Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM<sup>Ny</sup> segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költségszintjeit.

#### A bemutatott típuspélda a következő:

##### A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottakkal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottakkal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM<sup>Ny</sup> 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.

Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, 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 (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres díjú, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

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

- A TKM<sup>Ny</sup> a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen **folyamatos díjfizetésű GAW5FG nyugdíjbiztosítás** esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:
  - **életbiztosítási kockázat, a biztosítási tartamból eltelt idő függvényében a haláleseti biztosítási összeg mértékéig.**
  - **egészségbiztosítási kockázat, a biztosítási tartamból eltelt idő függvényében a haláleseti biztosítási összeg mértékéig.**

A TKM számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a megtakarítást az adott klasszikus nyugdíjbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket.

Jelen **GAW5FG** biztosítás TKM<sup>Ny</sup>\* értéke:

	Biztosítás tartama		
	10 év	15 év	20 év
GAW5FG TKM <sup>Ny</sup> *	<b>3,48%</b>	<b>2,93%</b>	<b>2,65%</b>

### TKM<sup>Ny</sup>\* megjegyzés

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM<sup>Ny</sup> számítási eljárástól a következő módon térünk el. A teljes tartam alatt nem minden hónapban 25 000 Ft havi díjjal számoltunk, hanem az első biztosítási hónapban a havi díjat az egyszeri nyilvántartási költséggel megnövelten vettük figyelembe.

### Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató

Jelen termék lehetőséget nyújt arra, hogy Ön adójóváírást vegyen igénybe. Ennek feltételeit a Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII törvény (Szja.) rögzíti. Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató megmutatja, hogy a TKM<sup>Ny</sup> által bemutatott hozamveszteség milyen mértékűre csökkenne abban az esetben, ha a típuspéldában szereplő ügyfél minden évben élne az Szja. által megengedett maximális adójóváírás lehetőségével.

Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató számítása a fentiekben túlmenően, a típuspélda adatai mellett még az alábbi feltételezéseken alapul:

- A szerződés kezdete július 1., amely egyben a biztosított születésnapja is, így a lejárat is erre a napra esik.
- Az adókedvezmény jóváírása a tárgyévet követező naptári év július 1-ével történik, és az utolsó fizetett biztosítási évre is jár.

Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató számítási módjának részletes leírása a MABISZ honlapon található a TKM Szabályzatban.

Jelen **GAW5FG** biztosítás esetében az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató értéke:

	Biztosítás tartama					
	10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év
GAW5FG Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató	<b>-0,53%</b>	<b>-0,32%</b>	<b>-0,16%</b>	<b>-0,01%</b>	<b>0,13%</b>	<b>0,23%</b>

	Biztosítás tartama				
	16 év	17 év	18 év	19 év	20 év
GAW5FG Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató	<b>0,33%</b>	<b>0,41%</b>	<b>0,48%</b>	<b>0,54%</b>	<b>0,61%</b>

Megjegyzés: Az adójóváírással mérsékelt költségmutató 10 és 20 éves tartam között nem monoton csökkenő. A 20 év feletti adójóváírással mérsékelt költségmutatók a 40 éves tartamnál érik el a maximumukat, 0,98%-ot.

### Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM<sup>Ny</sup>\* 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 megfizetésre kerülnek. Mindezért a TKM<sup>Ny</sup>\* érték 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<sup>Ny</sup>\* értéktől.**

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<sup>Ny</sup> fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a klasszikus nyugdíjbiztosításokra 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.

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

Kelt:.....