

**Tájékoztató a MODELL 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**) közül Önnel, amelyek egy-egy százalékos érték segítségével fejezik ki a választott biztosítás megtakarítási részéhez kapcsolódó költségeket, közülük számolva a termékbe beépített, kötelezően választandó minimális biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A TKM értékek megmutatják, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti 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 költség szintjeit. 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 költség szintjéről is tájékoztatást kapjon, mely a választható kockázati fedezeteket figyelmen kívül hagyja. Az Ön szerződéséhez tartozó egyedi TKM bemutatását a **Tájékoztató az EGYEDI Teljes Költségmutatóról (TKM)** dokumentum tartalmazza.

**A modell TKM bemutatása****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 pedig 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.

#### A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosítotttra
  - 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 díjas, 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 feltétek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen **GRAWE Smart Invest FLW3A** biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:
  - **életbiztosítási kockázat; a minimális haláleseti összeg, illetve a minimális kockázati összeg mértékéig.**

Jelen **GRAWE Smart Invest FLW3A** biztosítás modell TKM értékei:

| Tartam                        | 15 év                | 20 év                |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| GRAWE Smart Invest FLW3A TKM* | <b>3,57% - 3,77%</b> | <b>2,88% - 3,09%</b> |

A fenti táblázatban megadott sávokat az eszközalapokhoz tartozó legkisebb, illetve legnagyobb modell TKM értékek határozzák meg.

#### TKM\* megjegyzés

A termék minimális tartama 15 év. Az életciklus szemléletű befektetési stratégia esetén a lenti eszközalapok önállóan nem érhetőek el, hanem tartamtól függően mindig az életciklusnak megfelelő fázis szerint kerül kötelezően befektetésre valamelyik alapba a biztosítási díj, majd a tartalék a tartam utolsó 10 évében kockázatcsökkentési céllal lépcsőzetes ütemben áthelyezésre kerül a kötvény eszközalapba. A Szerződő a biztosítás tartama alatt évente egyszer, a biztosítás fordulónapján dönthet arról, hogy kilép az életciklus szemléletű befektetési stratégiából és befektetési egységeit a stratégiától eltérően saját döntése szerinti eszközalapok valamelyikébe csoportosítja át. Az egyedi paraméterek miatt a termék modell TKM értéke közvetlenül nem hasonlítható össze a szokásosan számolt modell TKM értékkel.

#### Eszközalaponkénti Modell TKM értékek az 55/2015. (XII.22.) MNB rendelet szerint:

| Eszközalap neve              | Biztosítás tartama |              |
|------------------------------|--------------------|--------------|
|                              | 15 év              | 20 év        |
| Apollo Styrian Global Equity | <b>3,77%</b>       | <b>3,09%</b> |
| Apollo Konservatív           | <b>3,77%</b>       | <b>3,09%</b> |
| Apollo 2 Global Bond Fonds   | <b>3,57%</b>       | <b>2,88%</b> |

#### 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. Mindezt, 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\* értéktől.**

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.

Kelt:.....