

Feladó: Tóth Vilmos [vilmos.toth@partner.general.hu]
Küldve: hétfő 2017.január 2 16:30
Címzett: Partnerünk
Tárgy: TKM változások 2017.01. 01-től

Nem jelenik meg a hírlevél? [Kattints ide!](#)

2017.01.02.



TKM változások 2017.01. 01-től

Kedves Partnerünk !

2017. január 1-jei hatállyal módosul a TKM (teljesköltség-mutató) számítás – MNB rendeleti szinten szabályozott – módszertana, melynek következtében ettől az időponttól a TKM számításra kötelezett biztosítások TKM értékei is módosulnak, új TKM mellékletek lépnek hatályba.

*A számítások 2017. január 1-jétől 4.500.000 Ft egyszeri díjas, illetve havi 25.000 Ft rendszeres díjas, átutalásos díjfizetést feltételező biztosításra történnek. Az esetleges – módozat sajátosságaiból fakadó – eltérések a TKM mellékletben feltüntetésre kerülnek. Emellett a Felügyelet a nyugdíjbiztosításokra jelenleg alkalmazott TKM korlátot kiterjeszti a nem nyugdíjbiztosításként köthető unit-linked biztosításokra is (eddig ilyen csak MABISZ önszabályozásként létezett). Az ajánlott limitértéktől való megengedett eltérést a rendszeres díjas unit-linked életbiztosítások esetében a korábbi 2 százalékpont helyett 1,5 százalékpontra csökkentette (vagyis egy átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkező, összetett eszközalappal számított TKM érték ennyivel lehet magasabb a limitértéknél), egyszeri díjas unit-linked életbiztosítások esetében pedig nem lehetséges eltérni a limittől. Az ajánlott TKM limitértékek meghaladását a TKM mellékletben eszközalapok szintjén fel kell tüntetni.

Érintett klasszikus életbiztosítás:

- Nyugalom (GG16)

Érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítások:

- nem nyugdíjként és nyugdíjként értékesített Generali MyLife Prémium (U72)
- nem nyugdíjként és nyugdíjként értékesített Generali MyLife egyszeri díjas (U60E)

2017. január 1-jétől tehát az új TKM / TKM^{ny} mellékletet kell átadni ügyfeleinknek ajánlatfelvételkor!

Papír alapú kötéseknél a Nyilatkozat nyomtatványon kérjük feltüntetni a TKM melléklet átadásánál az új hatályosságot: 2017.01.01. Természetesen a Geniusban és Partnerportálon elkészített ajánlatokba ezek az adatok automatikusan betöltődnek.

A **nyomdai ajánlaton** 2017. január 1-jétől köthető Generali MyLife rendszeres díjas, élethosszig tartó (U66) és az Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas (U65EV) befektetési egységekhez kötött életbiztosítások TKM értékei a fent ismertetett szabályozás szerint kerültek kiszámításra.

Az új TKM mellékletek december 30-ától a Dokutárban, a honlapon és a Geniusban / Partnerportálon is elérhetőek lesznek. (a [letölthető zip csomag](#) is tartalmazza)

A [letölthető „Ajánlat nyilvántartások”](#) segítséget adnak ahhoz, hogy az ajánlatokba milyen feltétel hatályosságokat kell beírni. Továbbá küldjük a 2017. január 1-től hatályos és módosított feltételeket, valamint néhány kitöltött mintát a papíron történő kötéshez, és egy-egy darab csak nyilatkozat mintát, az értékesítés, illetve ajánlatkitöltés könnyítésére.

FIGYELEM!

Amennyiben az új TKM / TKM^{ny} melléklet átadása és ennek a Nyilatkozaton történő jelölése nem történik meg 2017.01.01-jétől aláírt ajánlatok esetén, az Személyi Kompetencia Központ (SZKK) az ajánlatot hibajegyzékezni fogja!

Remélem, hogy a fenti információk hasznosak számodra és a közös együttműködésünket segítik.

Bármilyen kérdésed van, várom jelentkezésedet.

Üdvözlettel:



Tóth Vilmos

partner értékesítési kapcsolattartó

vilmos.toth@partner.general.hu



Hírek minden eszközön

Olvasd híreinket mobilon vagy táblagépen is kényelmesen, a lehető legoptimálisabb módon.



Partnerpont

partner.general.hu



GENERALI

Amennyiben le szeretnél iratkozni a hírlevélről, [kattints ide](#).