Kedves Partnereim!

2013. július 1-től változott a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások TKM melléklete. A mellékleteket pótlapként át kell adni szerződéskötéskor, valamint az ajánlat nyilatkozati oldalára fel kell vezetni a TKM mellékletet és az új hatályosságot.

A mellékleteket feltöltöttük  a honlapra:

[**https://www.generali.hu/Szolgaltatasok/Letoltheto\_dokumentumok/elet\_letoltheto\_dokumentumok.aspx**](https://owa.ceondemand.com/owa/redir.aspx?C=59ae0be1a8c0436a8920b2164abc2afc&URL=https%3a%2f%2fwww.generali.hu%2fSzolgaltatasok%2fLetoltheto_dokumentumok%2felet_letoltheto_dokumentumok.aspx)

Valamint a PP-n és az IP-n is megtaláljátok őket.

**Miért volt szükség a módosításra?**

A szokásos éves audit miatt újraszámoltuk a TKM értékeket.

Szabálymódosítás miatt a korábbiaknál teljesebb körű, az egyes befektetési eszközöket terhelő költségek figyelembevétele is szükségessé vált a TKM értékek megállapítása során. (Pl. eszközalapok mögött lévő befektetési alapok költségének az eddiginél részletesebb vizsgálata.)

Alapvetően a felső sávok emelkedtek minden terméknél, mivel az eszközalapok összköltsége növekedett.

Egy további szabálymódosítás miatt ezentúl a 10 évnél hosszabb tartamú módozatokra is kell 10 éves TKM-et számolni (VV értékkel). Ez a G50 Családi Aranyszárny biztosításunkat érintette.

A termékek költségében természetesen nem történt változás.

Tájékoztatásul megküldjük  a TKM százalékok változását megmutató összefoglaló táblázatokat.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | TKM (E:5, F:10) | | TKM 15 évre | | TKM 20 évre | |
| G60 | 4,25% | 7,45% | 3,04% | 6,19% | 2,41% | 5,55% |
| G65 | 4,25% | 7,45% | 2,71% | 5,85% | 2,09% | 5,22% |
| G65S | 2,49% | 5,63% | 1,74% | 4,86% | 1,45% | 4,56% |
| G62WL | 7,49% | 9,69% | 4,31% | 6,44% | 3,22% | 5,33% |
| G75 | 5,60% | 8,83% | 2,52% | 5,66% | 1,41% | 4,52% |
| G50 | 6,75% | 9,99% | 3,54% | 6,70% | 2,68% | 5,82% |
| G60E\* | 2,09% | 5,23% | 2,16% | 5,29% | 1,77% | 4,89% |
|  | **Rózsaszín mezőben az új értékek.**  **\* G60E:  5, 10 és 20 évre** | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | TKM 5/10 évre | | TKM 15 évre | | TKM 20 évre | |
| G60 | 0,00% | 0,16% | 0,00% | 0,16% | 0,00% | 0,15% |
| G65 | 0,00% | 0,16% | 0,00% | 0,16% | 0,00% | 0,15% |
| G65S | 0,00% | 0,15% | 0,00% | 0,15% | 0,00% | 0,15% |
| G62WL | 0,03% | 0,46% | 0,03% | 0,45% | 0,03% | 0,44% |
| G75 | 0,00% | 0,16% | 0,00% | 0,15% | 0,00% | 0,15% |
| G50 | 6,75% | 9,99% | -0,01% | 0,14% | -0,01% | 0,15% |
| G60E | 0,00% | 0,15% | 0,00% | 0,15% | 0,00% | 0,15% |
|  | **különbség** | | | | | |