



Navigating life together

KID Útmutató

KID



2018.
január

Kiemelt Információkat
tartalmazó Dokumentum =

KID



**Szerződéskötés előtt a
feltétellel együtt**

Szerződés

A KID célja

Átláthatóság

Összehasonlíthatóság



A fogyasztó döntéshozatalát segíti

Egységes szerkezettel rendelkezik

Röviden mutatja be a termék legfontosabb tulajdonságait



Átlátható

A KID célja

Átláthatóság

Összehasonlíthatóság

A KID-ben a fix példa:

	Egyszeri díjas szerződés	Rendszeres díjas szerződés
Befektetési összegek	3.000.000 Ft	300.000 Ft
Befektetési összegek	10.000 €	1.000 €
Ajánlott tartási idő (Ajánlott tartam)	10 év	20 év

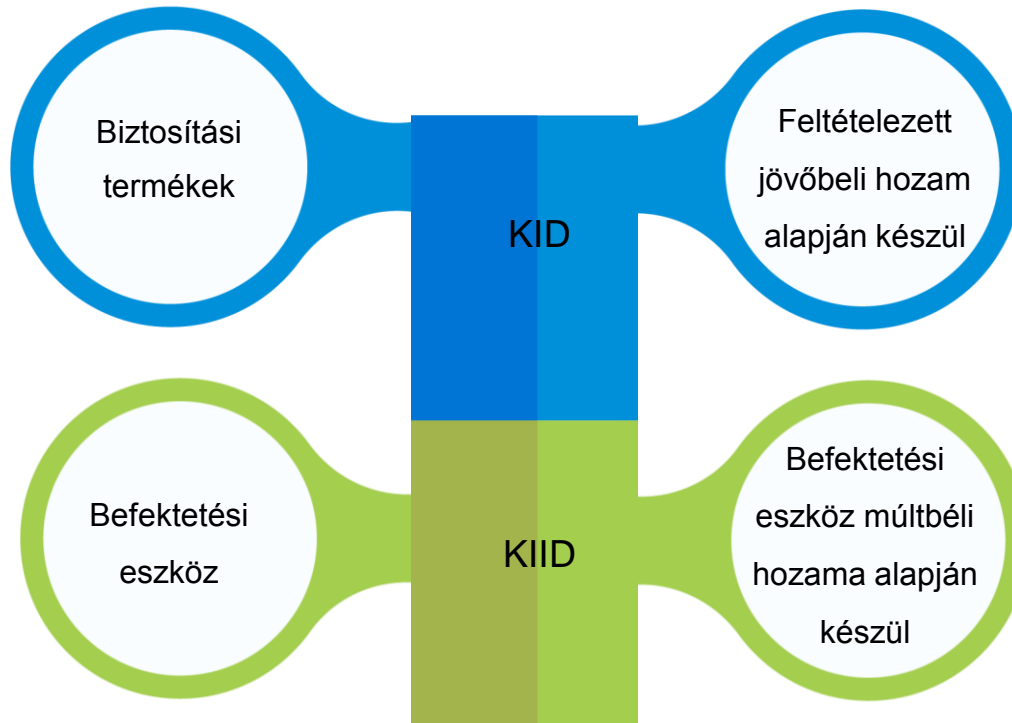
Egyéni szerződések eltérő paramétere:

Biztosítási díj
További biztosítási szolgáltatások
Tartam
Biztosított belépési kora

A Nyugdíjbiztosítás esetén 45 éves, egyéb esetben 35 éves biztosítottal számolva.

Hasonlóan a TKM-hez

Mi a különbség a KID és a KIID között?



KID tartalom – Kockázati mutató

Kockázati mutató

Teljesítmény-forgatókönyvek

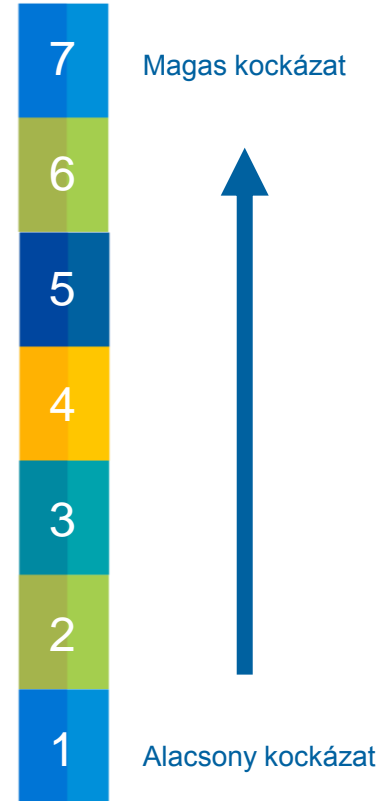
Költségek

Milyen pénzügyi kockázatot hordoz a befektetés az ügyfél számára? (1-től 7-ig)

Alapját képezi:

- A befektetési eszköz piaci kockázata
- A befektetési eszközt kibocsátó intézmény hitelkockázata
- Likviditási kockázat

A mutató nem veszi figyelembe az árfolyamkockázatot és az idő előtti szerződés megszüntetést.



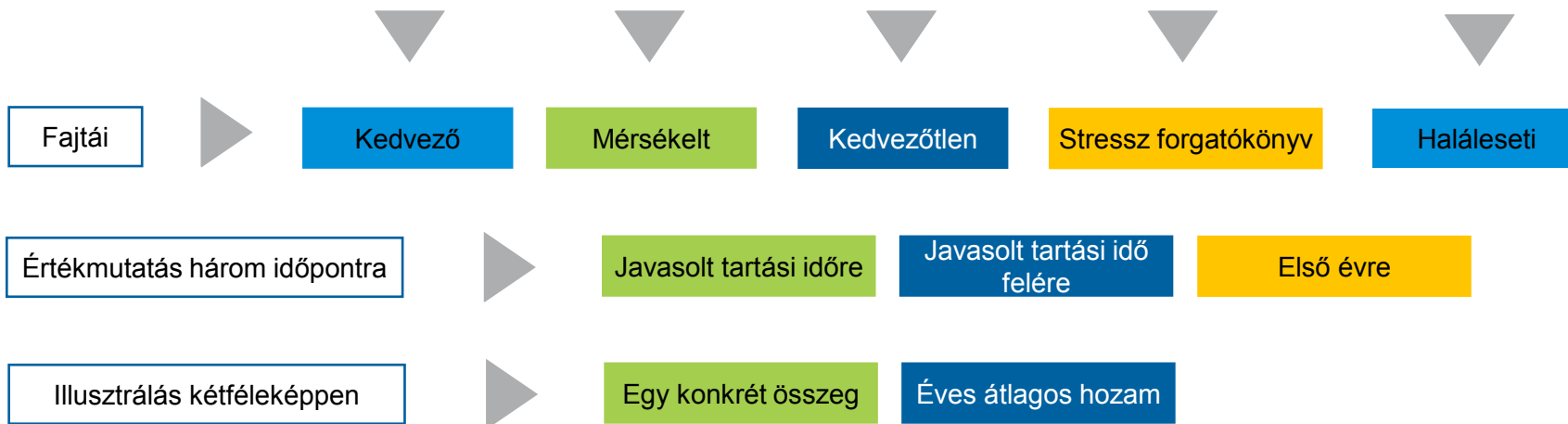
KID tartalom – Teljesítmény-forgatókönyvek

Kockázati mutató

Teljesítmény-forgatókönyvek

Költségek

- A kötelezően beépített biztosítási fedezet **kifizetését** mutatja arra az esetre, ha a biztosítási **esemény** a szerződés futamideje alatt **bekövetkezik**



- Számítása **szigorú képletek** szerint történik (jövőbeli feltételezett hozamkilátások a múltbéli teljesítményeken alapulnak)

KID tartalom – Teljesítmény-forgatókönyvek

Kockázati mutató

Teljesítmény-forgatókönyvek

Költségek

KID tartalom - Költségek

Kockázati mutató

Teljesítmény-forgatókönyvek

Költségek

- A termék várható költségei két táblázatban jelennek meg:

Költségek időbeli alakulása:

Ajánlott tartási időre	Ajánlott tartási idő felére	Egy évre
Kumulált összegként:		
<ul style="list-style-type: none"> Ezek a költségek a várható hozammal megnövelt díjakból kerülnek levonásra 		
Százalékos formában		

Költségek hozamra gyakorolt hatása:

Százalékos formában:

- Mennyivel lesz alacsonyabb a várható hozam a felmerült költségek miatt

=

RIY mutató (hozamvesztés mutató):

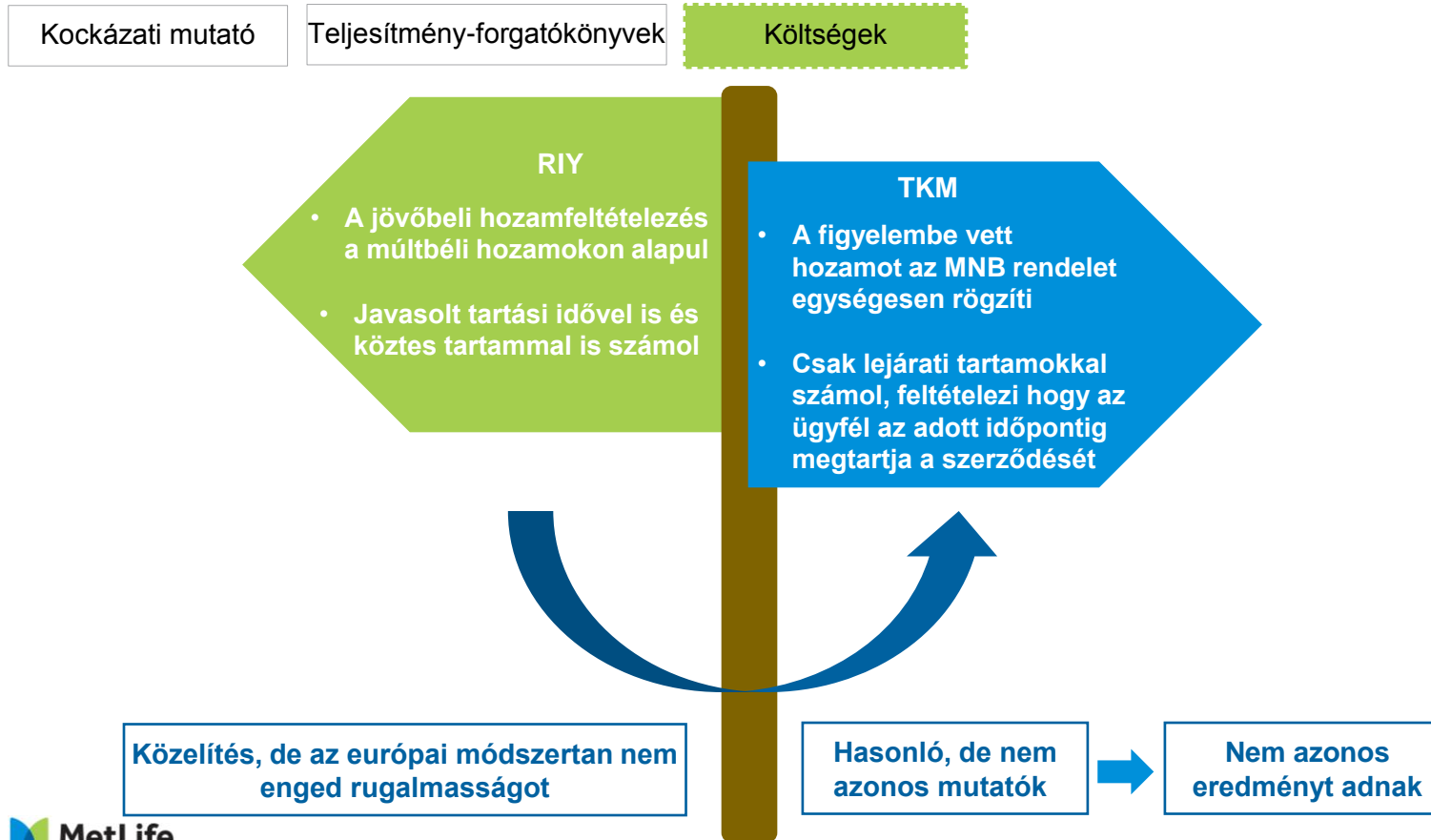


A futamidő elején magas elvonás



Előfordulhat, hogy az első éves RIY > 80 %

KID tartalom – Költségek - RIY mutató



Több befektetési opciót kínáló termékek KID bemutatása



Hibrid KID

Minden egyes eszközalapra különálló KID dokumentum

Generikus KID

Választható eszközalapokat összesítetten, sávos módon bemutató KID