

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, 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 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 annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM összhangban van a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) szabályozott teljes költségmutatóval.

MI A TKM?

A Teljes Költség Mutató (TKM) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték segítségével fejezi ki a **típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.**

MIRE SZOLGÁL?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közéltőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked terméken érte el.**

MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

A TKM segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások költségszintjeit.

A BEMUTATOTT TÍPUSPÉLDA A KÖVETKEZŐ:

A BIZTOSÍTOTT KORA ÉS A BIZTOSÍTÁS IDŐTARTAMA

- A biztosított egy 35 éves személy, aki
 - rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú,
 - egyszeri díjas szerződése esetén pedig 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.

A TKM kalkuláció azért történik különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék 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 biztosított
 - 2.200.000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
 - 210.000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres díjas, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással, vagy átutalással történik.

A UNIT-LINKED BIZTOSÍTÁSBAN FOGLALT ÉLET- ÉS / VAGY BALESETBIZTOSÍTÁSI, ILLETVE EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK

- A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet- vagy baleset-, vagy egészségbiztosítás). A TKM a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen ELŐRELÁTÓ PROGRAM biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: (bármely okú halál: a biztosítás első éves díjának a kétszerese, de maximum 1 millió forint).

A TKM számítás figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön az adott befektetést befektetési egységekhez kötött terméken keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheteket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

| Eszközalapok | Jelen ELŐRELÁTÓ PROGRAM biztosítás TKM értékei | | | | | |
|---|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 10 éves | | 15 éves | | 20 éves | |
| | 10. évben | 10. évben | 15. évben | 10. évben | 15. évben | 20. évben |
| Concorde 2000 Nyíltvégű Vegyes Eszkőzalap | 4,72% | 5,66% | 3,86% | 6,13% | 4,27% | 3,46% |
| Concorde Kötvény Eszkőzalap | 4,54% | 5,49% | 3,68% | 5,96% | 4,09% | 3,28% |
| Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Eszkőzalap | 4,54% | 5,49% | 3,68% | 5,95% | 4,09% | 3,27% |
| Concorde Pénzpiaci Eszkőzalap | 3,73% | 4,68% | 2,84% | 5,17% | 3,25% | 2,42% |
| Concorde Részvény Eszkőzalap | 5,03% | 5,96% | 4,18% | 6,42% | 4,58% | 3,77% |
| Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Eszkőzalap | 4,41% | 5,37% | 3,55% | 5,84% | 3,97% | 3,15% |
| Pioneer Közép-Európai Részvény Eszkőzalap U sorozat | 5,04% | 5,97% | 4,18% | 6,43% | 4,59% | 3,78% |
| Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Eszkőzalap U sorozat | 5,04% | 5,97% | 4,18% | 6,43% | 4,59% | 3,78% |
| Pioneer Magyar Kötvény Eszkőzalap | 4,78% | 5,73% | 3,93% | 6,19% | 4,34% | 3,52% |
| Pioneer Magyar Pénzpiaci Eszkőzalap | 4,18% | 5,14% | 3,30% | 5,61% | 3,72% | 2,89% |
| Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Eszkőzalap U sorozat | 5,04% | 5,97% | 4,18% | 6,43% | 4,59% | 3,78% |
| Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja Eszkőzalap U sorozat | 5,04% | 5,97% | 4,18% | 6,43% | 4,59% | 3,78% |

FIGYELEM!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **azt feltételezve, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díj az adott tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM érték által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi paramétereinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM értéktől.**

A TKM számítására vonatkozó módszertan a Rendeletben, az alkalmazására vonatkozó, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói által megalkotott szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható. A biztosítók internetes honlapján a saját termékeire vonatkozó TKM értékek eszközalaponként is elérhetők, míg az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték megtalálható a Magyar Nemzeti Bank honlapján is.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont 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 likvid az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyfél igények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM alkalmazása 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.

2017. január 1.

Alulírott, mint szerződő kijelentem, hogy tájékoztatást kaptam _____, ajánlatszámú életbiztosítási szerződés megkötésére irányuló ajánlat aláírása előtt arról, hogy az ELŐRELÁTÓ PROGRAM befektetési egységekhez kötött életbiztosítás általános szerződési feltételeiben (UL001) található TKM tájékoztató és 2. sz. melléklete helyett jelen TKM tájékoztatóban foglaltak az irányadóak az általam megkötni kívánt szerződésre.

Kijelentem és aláírással igazolom, hogy a jelen TKM tájékoztató és melléklete egy példányát átvettem, elolvastam, megértettem, az abban foglaltakról a biztosításközvetítőtől tájékoztatást kaptam.

Kelt: _____ év _____ hó _____ nap

Szerződő aláírása

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, 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 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 annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM összhangban van a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) szabályozott teljes költségmutatóval.

MI A TKM?

A Teljes Költség Mutató (TKM) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték segítségével fejezi ki a **típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.**

MIRE SZOLGÁL?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közéltőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked terméken érte el.**

MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

A TKM segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások költségszintjeit.

A BEMUTATOTT TÍPUSPÉLDA A KÖVETKEZŐ:

A BIZTOSÍTOTT KORA ÉS A BIZTOSÍTÁS IDŐTARTAMA

- A biztosított egy 35 éves személy, aki
 - rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú,
 - egyszeri díjas szerződése esetén pedig 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.

A TKM kalkuláció azért történik különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék 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 biztosított
 - 2.200.000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
 - 210.000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres díjas, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással, vagy átutalással történik.

A UNIT-LINKED BIZTOSÍTÁSBAN FOGLALT ÉLET- ÉS / VAGY BALESETBIZTOSÍTÁSI, ILLETVE EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK

- A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet- vagy baleset-, vagy egészségbiztosítás). A TKM a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen ELŐRELÁTÓ PROGRAM biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: (bármely okú halál: a biztosítás első éves díjának a kétszerese, de maximum 1 millió forint).

A TKM számítás figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön az adott befektetést befektetési egységekhez kötött terméken keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheteket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

| Eszközalapok | Jelen ELŐRELÁTÓ PROGRAM biztosítás TKM értékei | | | | | |
|---|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 10 éves | | 15 éves | | 20 éves | |
| | 10. évben | 10. évben | 15. évben | 10. évben | 15. évben | 20. évben |
| Concorde 2000 Nyíltvégű Vegyes Eszkőzalap | 4,72% | 5,66% | 3,86% | 6,13% | 4,27% | 3,46% |
| Concorde Kötvény Eszkőzalap | 4,54% | 5,49% | 3,68% | 5,96% | 4,09% | 3,28% |
| Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Eszkőzalap | 4,54% | 5,49% | 3,68% | 5,95% | 4,09% | 3,27% |
| Concorde Pénzpiaci Eszkőzalap | 3,73% | 4,68% | 2,84% | 5,17% | 3,25% | 2,42% |
| Concorde Részvény Eszkőzalap | 5,03% | 5,96% | 4,18% | 6,42% | 4,58% | 3,77% |
| Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Eszkőzalap | 4,41% | 5,37% | 3,55% | 5,84% | 3,97% | 3,15% |
| Pioneer Közép-Európai Részvény Eszkőzalap U sorozat | 5,04% | 5,97% | 4,18% | 6,43% | 4,59% | 3,78% |
| Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Eszkőzalap U sorozat | 5,04% | 5,97% | 4,18% | 6,43% | 4,59% | 3,78% |
| Pioneer Magyar Kötvény Eszkőzalap | 4,78% | 5,73% | 3,93% | 6,19% | 4,34% | 3,52% |
| Pioneer Magyar Pénzpiaci Eszkőzalap | 4,18% | 5,14% | 3,30% | 5,61% | 3,72% | 2,89% |
| Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Eszkőzalap U sorozat | 5,04% | 5,97% | 4,18% | 6,43% | 4,59% | 3,78% |
| Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja Eszkőzalap U sorozat | 5,04% | 5,97% | 4,18% | 6,43% | 4,59% | 3,78% |

FIGYELEM!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **azt feltételezve, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díj az adott tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM érték által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi paramétereinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM értéktől.**

A TKM számítására vonatkozó módszertan a Rendeletben, az alkalmazására vonatkozó, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói által megalkotott szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható. A biztosítók internetes honlapján a saját termékeire vonatkozó TKM értékek eszközalaponként is elérhetők, míg az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték megtalálható a Magyar Nemzeti Bank honlapján is.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont 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 likvid az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyfél igények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM alkalmazása 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.

2017. január 1.

Alulírott, mint szerződő kijelentem, hogy tájékoztatást kaptam _____, ajánlatszámú életbiztosítási szerződés megkötésére irányuló ajánlat aláírása előtt arról, hogy az ELŐRELÁTÓ PROGRAM befektetési egységekhez kötött életbiztosítás általános szerződési feltételeiben (UL001) található TKM tájékoztató és 2. sz. melléklete helyett jelen TKM tájékoztatóban foglaltak az irányadóak az általam megkötni kívánt szerződésre.

Kijelentem és aláírással igazolom, hogy a jelen TKM tájékoztató és melléklete egy példányát átvettem, elolvastam, megértettem, az abban foglaltakról a biztosításközvetítőtől tájékoztatást kaptam.

Kelt: _____ év _____ hó _____ nap

Szerződő aláírása