

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) életbiztosítások 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 TKM (Teljes Költség Mutató) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A TKM megmutatja, 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.

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked életbiztosítások költségszintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

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 szerződés esetén 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.

A TKM kalkuláció azért készül 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.

Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

A fenti életkorú biztosított

- 4.500.000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
- 25.000 Ft kezdeti díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A unit-linked biztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen SENSUM Életbiztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:
haláleseti biztosítási összeg: a biztosítási összeg (a kezdeti havidíj egész számú többszöröse) és a visszavásárlási összeg. A TKM kiszámítása során a biztosító a minimális, huszonnégyszeres szorzót vette figyelembe.

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

Jelen SENSUM Befektetési egységekhez kötött határozott tartamra szóló életbiztosítás TKM értékei EUR:					
Biztosítás tartama	Alsó érték:	Felső érték:	Biztosítás tartama	Alsó érték:	Felső érték:
10	2,82%	4,88%	16	2,57%	4,67%
11	2,77%	4,84%	17	2,52%	4,63%
12	2,73%	4,80%	18	2,49%	4,60%
13	2,75%	4,84%	19	2,46%	4,57%
14	2,68%	4,77%	20	2,43%	4,55%
15	2,62%	4,72%			

Jelen SENSUM Befektetési egységekhez kötött whole life életbiztosítás TKM értékei EUR:					
Biztosítás tartama	Alsó érték:	Felső érték:	Biztosítás tartama	Alsó érték:	Felső érték:
10	3,14%	5,22%	16	2,57%	4,67%
11	2,98%	5,06%	17	2,52%	4,63%
12	2,85%	4,94%	18	2,49%	4,60%
13	2,76%	4,85%	19	2,46%	4,57%
14	2,68%	4,77%	20	2,43%	4,55%
15	2,62%	4,72%			

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes eszközalapok esetében az alábbi kiemelt tartamoknál meghaladja az MNB 8/2016. (VI.30.) ajánlás 29. és 33. pontjában rögzített TKM limitértéket: határozott tartamú szerződés esetén 10, 15, 20 éves futamidőnél; élethosszig szóló szerződés esetén 15 éves futamidőnél.

A Magyar Nemzeti Bank befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításokról szóló, 8/2016 (VI.30.) számú ajánlása abban az esetben engedi meg a TKM Szabályzatban meghatározott TKM limitérték alsó határának meghaladását, ha az életbiztosításhoz kapcsolódó eszközalap(ok) összetétele komplexnek minősül, és az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik.

- Egy eszközalap összetétele komplexnek minősülhet, amennyiben az adott eszközalap mögöttes befektetési alapot tartalmaz.
- A SENSUM Életbiztosításban elérhető eszközalapok mögöttes befektetési alapot tartalmaznak, így összetételük komplexnek minősül. A mögöttes befektetési alap tartása az eszközalapokban az alábbi tulajdonságai miatt teremt hozzáadott értéket:
 - Egy mögöttes befektetési alap által, az eszközalap befektetési politikájának megfelelő, jól diversifikált portfólió érhető el, még az eszközalap kis mérete mellett is. A diversifikáció pedig az eszközalap kockázati szintjének csökkentését hordozza magában.
 - Bizonyos speciális befektetési politikájú vagy távoli országok piacait megcélzó eszközalapok esetében, az eszközalap kezelője számára elérhetetlen befektetési eszközök is elérhetővé válhatnak a befektetési alapba történő befektetéssel.
- Az eszközalapok 10 éves, vagy annál hosszabb tartamú szerződés esetén nem haladják meg a TKM-szabályzat szerinti alsó limitértéket, azaz a magasabb TKM-érték részben annak következménye, hogy a szerződéssel kapcsolatban tartamtól függetlenül felmerülő (pl. szerzési) költségek rövidebb futamidő esetén magasabb költségterhelést jelentenek, mint egy hosszabb tartamú szerződés esetén.
- A NOVIS Biztosító NOVIS Family Office Eszközalapja és a NOVIS Digital Assets Eszközalapja nem minősülnek komplex eszközalapoknak, de egyedi sajátosságokra való tekintettel ésszerű érvekkel magyarázható a limittől való eltérésük. Ezen eszközalapokhoz csak minősített befektetők számára érhetőek el, és alapesetben 200.000 euró alapbefektetést igényelnek. A NOVIS Family Office és a NOVIS Digital Assets Eszközalap a biztosítási piacon elérhető eszközalapoknál kimagaslóan magasabb hozampotenciállal rendelkeznek.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, 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 időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezt a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM értékektől.**

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis 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 hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pld. 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.

2019. augusztus 5.