

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás 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. Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíjbiztosítás is.

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 megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) szabályozott teljes költségmutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, - miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM^{Ny} jelölést alkalmazzák a biztosítók.

Mi a TKM^{Ny}?

A TKM^{Ny} 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^{Ny} megmutatja, hogy adott paraméterek mentén közelítőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked nyugdíjbiztosítási terméken érte el.

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM^{Ny} segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költség szintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottakkal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottakkal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM^{Ny} kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő 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 nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM^{Ny} a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen SENSUM Befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás 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, huszonnégyes szorzót vette figyelembe.

A TKM^{Ny} 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 nyugdíjbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheket 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 nyugdíjbiztosítás TKM^{ny} értékei HUF:

Biztosítás tartama	Alsó érték:	Felső érték:	Biztosítás tartama	Alsó érték:	Felső érték:
10	3,54%	5,69%	16	2,87%	5,06%
11	3,39%	5,55%	17	2,80%	4,99%
12	3,27%	5,43%	18	2,73%	4,92%
13	3,19%	5,36%	19	2,67%	4,87%
14	3,06%	5,24%	20	2,62%	4,82%
15	2,96%	5,14%			

*A fentiekben ismertetett TKM^{ny} értékek számításánál, a SENSUM Életbiztosításra vonatkozó GTC-20180924 kódjelű Általános Szerződési Feltételek 11. cikk 1. bekezdésének a) pontjában meghatározott, Rajtbónusra vonatkozó szabályok az alábbiak szerint kerülnek alkalmazásra:

Rajtbónusz: A szerződő az első biztosítási időszakban (évben) esedékes rendszeres biztosítási díjra vetítve, a díjfizetési gyakoriság szerinti első díjrészlet megfizetését követően 60% mértékű bónuszt jogosult.

A Magyar Nemzeti Bank nyugdíjbiztosításokról szóló, 8/2016 (VI.30.) számú ajánlása abban az esetben engedi meg a TKM Szabályzatban meghatározott TKM^{ny} limitérték alsó határának meghaladását, ha a nyugdíjbiztosításhoz 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 Nyugdíjbiztosításban 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 sajátosságaira való tekintettel ésszerű érvekkel magyarázható a limittől való eltérésük. Ezen eszközalapokhoz csak minősített befektetők számára érhető 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^{ny} 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 díjak az adott tartam során időben maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezekért a TKM^{ny} érték által bemutatott költség szint 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^{ny} értékektől.**

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

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM^{ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyfél-tájékoztatásnak. 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 likvid az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyfél igények kiszolgálására (pld. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM^{ny} bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költség szintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.