

### **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.

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.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi ezen termékcsoport speciális tulajdonságát, – 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<sup>ny</sup> jelölést alkalmazzák a biztosítók.

### **Mi a TKM<sup>ny</sup>?**

A Teljes Költség Mutató<sup>ny</sup> (TKM<sup>ny</sup>) 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<sup>ny</sup> megmutatja, hogy adott paraméterek mentén közelítőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott életbiztosítási terméken érte el.

### **Miben szolgálja az Ön érdekeit?**

A TKM<sup>ny</sup> segítségével - a típuspéldán keresztül - Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költség-szintjeit.

### **A bemutatott típuspélda a következő:**

A TKM<sup>ny</sup> értéke egy tipikusnak tekintett szerződés paramétereivel kerül kiszámításra, melyek az alábbiak.

### **A biztosított kora és a biztosítás időtartama**

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottal
- A TKM<sup>ny</sup> 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.

### **A biztosított kora és a biztosítás időtartama**

A fenti életkorú biztosított

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

Jelen Wealth Insuring Nyugdíjbiztosítás rendszeres díjas, így a TKM<sup>ny</sup> számítása 25 000 Ft-os havi díjjal történik, a díjfizetés módja átutalás.

### **A nyugdíjbiztosításban 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<sup>ny</sup> a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként

- Jelen NOVIS Wealth Insuring 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, huszonnégyszeres szorzót vette figyelembe.

A TKM<sup>ny</sup> 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 nyugdíjbiztosítási terméken keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimummaximum tartományt adnak meg a biztosítók.

**Jelen NOVIS „Wealth Insuring” Befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás TKM<sup>Ny</sup>\* értékei:**

Biztosítás tartama	Alsó érték:	Felső érték:	Biztosítás tartama	Alsó érték:	Felső érték:
10	3,34%	5,66%	16	2,67%	5,03%
11	3,19%	5,53%	17	2,60%	4,96%
12	3,07%	5,41%	18	2,53%	4,90%
13	2,99%	5,34%	19	2,47%	4,85%
14	2,86%	5,22%	20	2,42%	4,80%
15	2,76%	5,12%			

\*A fentiekben ismertetett TKM<sup>Ny</sup> értékek számításánál, a NOVIS „Wealth Insuring” életbiztosításra vonatkozó NOVIS „Wealth Insuring” GTC-20171022 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 bónuszzal jogosult.

A Magyar Nemzeti Bank nyugdíjbiztosításokról szóló, 8/2016 (VI.30.) számú ajánlása abban az esetben engedi meg a TKM Szabályzatban meghatározott TKM<sup>Ny</sup> 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 NOVIS „Wealth Insuring” 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 Diggital Assets eszközalapja nem minősülnek komplex eszközalapoknak, de egyedi sajátosságokra való tekintettel ésszerű érvekkel magyarázható a limitől való eltérésük. Ezen eszközalapokhoz csak minősített befektetők számára érhetőek el, és alapesetben 200.000 euró alapbefektetést igényelnek. A NOVIS Family Office és a NOVIS Diggital Assets Eszközalap a biztosítási piacon elérhető eszközalapoknál kimagaslóan magasabb hozampotenciállal rendelkeznek.

**Figyelem!**

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM<sup>Ny</sup> értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, azt feltételezve, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig él, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díj az adott tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül. A TKM<sup>Ny</sup> 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<sup>Ny</sup> értéktől.

A TKM<sup>Ny</sup> számítására vonatkozó módszertan a Rendeletben, az alkalmazására vonatkozó, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Chartához csatlakozó tagbiztosítói által megalkotott szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján ([www.mabisz.hu](http://www.mabisz.hu)) olvasható. A biztosítók internetes honlapján a saját termékeire vonatkozó TKM értékek eszközalaponként is elérhetőek, 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<sup>Ny</sup> 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 ügyféligények kiszolgálására (pld. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM<sup>Ny</sup> alkalmazása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált nyugdíjbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.