

Tájékoztató a Teljes Költségmutatóról



Tisztelt leendő Ügyfelünk!

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

Annak érdekében, hogy Ön, a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. **Teljes Költség Mutatót** (TKM). A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a TKM-et egységesen alkalmazzák az életbiztosítások TKM Szabályzatban meghatározott körére, továbbá azt is vállalják, hogy a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM összhangban van az 55/2015. MNB rendeletben szabályozott teljes költségmutatóval is.

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^{Ny} jelölést alkalmazzák a biztosítók.

Mi a TKM^{Ny}?

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

Mire szolgál?

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 – a típuspéldán keresztül – **Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költségszintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

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 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.

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 díjú**, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszédési megbízással, vagy átutalással történik.

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 balesetbiztosítás).** A TKM a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen **Privát Nyugdíjprogram** biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:
MET-687 és MET-695 forint alapú módzatok esetében: a beépített haláleseti biztosítási összeg 10 000 Ft,
MET-787 és MET-795 euró alapú módzatok esetében: a beépített haláleseti biztosítási összeg 40 €.

A TKM^{Ny} 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 járulékkerheteket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Tájékoztató a Teljes Költségmutatóról

Jelen Privát nyugdíjprogram biztosítás TKM^{Ny} értéke:

Termék/Biztosítási tartam	5 év	10 év	15 év	20 év
MET-687 rendszeres díjas forint alapú módozat esetén		2,68% - 6,00%	2,47% - 5,79%	1,88% - 5,18%
MET-787* rendszeres díjas euró alapú módozat esetén		2,44% - 5,59%*	2,33% - 5,47%*	1,80% - 4,93%*
MET-695 egyszeri díjas forint alapú módozat esetén	2,55% - 5,87%	1,13% - 4,41%		0,84% - 4,11%
MET-795 egyszeri díjas euró alapú módozat esetén	2,73% - 5,89%	1,37% - 4,48%		1,06% - 4,17%

* Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM^{Ny} számítási eljárástól a következő módon térünk el:
- 700 € minimális éves díjjal kalkulálva.*

A TKM Szabályzat által javasolt alsó limitértéket meghaladó TKM^{Ny}-et eredményező eszközalapok a következők:

MET-687 rendszeres díjas forint alapú módozat esetén:

Kincsesbánya részvény eszközalap (HUF)
Salsa latin-amerikai részvény alapok eszközalapja (HUF)
Szputnyik kelet-európai részvény alapok eszközalapja (HUF)
Pénzüntézet részvény eszközalap (HUF)
Magyar kötvény eszközalap (HUF)
Ázsiai részvény eszközalap (HUF)
Euromix vegyes (kötvény, részvény) eszközalap (HUF)
Luxus részvény eszközalap (HUF)
Európai ingatlan részvény eszközalap (HUF)
Shanghai Express Kína-túlsúlyos részvény alapok eszközalapja (HUF)
Maharadzsa indiai részvény alapok eszközalapja (HUF)
Globális nemzetközi részvény alapok eszközalapja (HUF)
Magyar részvény eszközalap (HUF)
Likviditási forint eszközalap (HUF)
Target 2030 nyugdíj eszközalap (HUF)
Target 2040 nyugdíj eszközalap (HUF)
USA Best amerikai részvény eszközalap (HUF)
Ázsiai ingatlan részvény eszközalap (HUF)
Aktívan menedzselte vegyes (kötvény, részvény) eszközalap (HUF)
Egyensúly globális kötvény eszközalap (HUF)

MET-787 rendszeres díjas euró alapú módozat esetén:

Szputnyik kelet-európai részvény alapok eszközalapja (EUR)
Ázsiai részvény eszközalap (EUR)
Kincsesbánya részvény eszközalap (EUR)
Shanghai Express Kína-túlsúlyos részvény alapok eszközalapja (EUR)
Európai ingatlan részvény eszközalap (EUR)
Ázsiai ingatlan részvény eszközalap (EUR)
Maharadzsa indiai részvény alapok eszközalapja (EUR)
Globális nemzetközi részvény alapok eszközalapja (EUR)
Generation Gold nemzetközi részvény eszközalap (EUR)
Salsa latin-amerikai részvény alapok eszközalapja (EUR)
Giants európai részvény eszközalap (EUR)
Target 2030 nyugdíj eszközalap (EUR)
Target 2040 nyugdíj eszközalap (EUR)
USA Best amerikai részvény eszközalap (EUR)
Aktívan menedzselte vegyes (kötvény, részvény) eszközalap (EUR)
Egyensúly globális kötvény eszközalap (EUR)

MET-695 egyszeri díjas forint alapú módozat esetén:

Kincsesbánya részvény eszközalap (HUF)
Salsa latin-amerikai részvény alapok eszközalapja (HUF)
Szputnyik kelet-európai részvény alapok eszközalapja (HUF)
Pénzüntézet részvény eszközalap (HUF)
Magyar kötvény eszközalap (HUF)
Ázsiai részvény eszközalap (HUF)
Euromix vegyes (kötvény, részvény) eszközalap (HUF)
Luxus részvény eszközalap (HUF)
Európai ingatlan részvény eszközalap (HUF)
Shanghai Express Kína-túlsúlyos részvény alapok eszközalapja (HUF)
Maharadzsa indiai részvény alapok eszközalapja (HUF)
Globális nemzetközi részvény alapok eszközalapja (HUF)
Magyar részvény eszközalap (HUF)
Likviditási forint eszközalap (HUF)
Target 2030 nyugdíj eszközalap (HUF)
Target 2040 nyugdíj eszközalap (HUF)
USA Best amerikai részvény eszközalap (HUF)
Ázsiai ingatlan részvény eszközalap (HUF)
Aktívan menedzselte vegyes (kötvény, részvény) eszközalap (HUF)
Egyensúly globális kötvény eszközalap (HUF)

MET-795 egyszeri díjas euró alapú módozat esetén:

Szputnyik kelet-európai részvény alapok eszközalapja (EUR)
Ázsiai részvény eszközalap (EUR)
Kincsesbánya részvény eszközalap (EUR)
Shanghai Express Kína-túlsúlyos részvény alapok eszközalapja (EUR)
Európai ingatlan részvény eszközalap (EUR)
Ázsiai ingatlan részvény eszközalap (EUR)
Maharadzsa indiai részvény alapok eszközalapja (EUR)
Globális nemzetközi részvény alapok eszközalapja (EUR)
Generation Gold nemzetközi részvény eszközalap (EUR)
Salsa latin-amerikai részvény alapok eszközalapja (EUR)
Giants európai részvény eszközalap (EUR)
Target 2030 nyugdíj eszközalap (EUR)
Target 2040 nyugdíj eszközalap (EUR)
USA Best amerikai részvény eszközalap (EUR)
Aktívan menedzselte vegyes (kötvény, részvény) eszközalap (EUR)
Egyensúly globális kötvény eszközalap (EUR)

Ezekhez az eszközalap(ok)hoz tartozó TKM^{Ny} értéke(ke)t és a javasolt limitértéktől való eltérés indoklását a www.metlife.hu oldal Ügyfélszolgálat menüpontjában található TKM tájékoztató tartalmazza.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM^{Ny} értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendők, **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^{Ny} érték által bemutatott költség szintet 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^{Ny} értéktől.**

A TKM^{Ny} számítására és alkalmazására vonatkozó 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, az MNB rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték megtalálható az MNB honlapján is.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM^{Ny} 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 (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét, és bízunk abban, hogy a TKM bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált nyugdíjbiztosítások költség szintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2016. április 1.