

A levont költségek mértékének bemutatása (TKM)

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

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, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

Mi a TKM?

A TKM 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 éri 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 költség szintjeit.

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 szerződése esetén pedig 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 a szerződés ezek lejártával visszavásárlásra kerül.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
 - 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) összegért egyszeri díjas, vagy
 - 25 000 Ft (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal havonta fizetendő rendszeres díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés banki 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 ERGO Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:
 - Novum Befektetési egységekhez kötött, rendszeres díjas életbiztosítás a biztosítási szerződés létrejöttkor érvényes éves biztosítási díj és a biztosítás tartamának szorzatát kitevő minimális biztosítási összeggel,
 - Regnum Befektetési egységekhez kötött, rendszeres díjas életbiztosítás esetén kockázati életbiztosítás a biztosítási szerződés létrejöttkor érvényes biztosítási díj és a tartam szorzata 100%-át kitevő minimális biztosítási összeggel,
 - Bonum Befektetési egységekhez kötött, egyszeri díjas életbiztosítás esetén kockázati életbiztosítás az egyszeri díj 105%-át kitevő minimális biztosítási összeggel,

- o Aqua Befektetési egységekhez kötött, rendszeres díjas életbiztosítás esetén kockázati életbiztosítás a biztosítási szerződés létrejöttékor érvényes éves biztosítási díj és a biztosított belépési életkorától függő szorzószám szorzatának megfelelő biztosítási összeggel.

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 járulékkerheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adhatnak meg a biztosítók.

Jelen ERGO Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás TKM értéke:

Novum és Regnum Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások
(rendszeres díjas, forintban fizethető díj)

	10 év	15 év	20 év
Állampapír forint eszközalap	3,87%	3,23%	2,73%
Konzervatív kötvény domináns forint eszközalap	4,72%	4,06%	3,57%
Kiegyensúlyozott vegyes forint eszközalap	4,79%	4,13%	3,65%
Dinamikus részvény domináns forint eszközalap	4,85%	4,19%	3,71%
Konzervatív kötvény domináns euró eszközalap	4,48%	3,82%	3,33%
Kiegyensúlyozott vegyes euró eszközalap	4,55%	3,89%	3,40%
Dinamikus részvény domináns euró eszközalap	4,60%	3,94%	3,45%

Regnum Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
(rendszeres díjas, euróban fizethető díj)

	10 év	15 év	20 év
Konzervatív kötvény domináns euró eszközalap	4,41%	3,80%	3,41%
Kiegyensúlyozott vegyes euró eszközalap	4,47%	3,87%	3,47%
Dinamikus részvény domináns euró eszközalap	4,53%	3,92%	3,53%

Bonum Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás TKM* értéke
(egyszeri díjas)

	5 év, forintban fizethető díj	5 év, euróban fizethető díj
Állampapír forint eszközalap	1,80%	-
Konzervatív kötvény domináns forint eszközalap	2,75%	-
Kiegyensúlyozott vegyes forint eszközalap	2,84%	-
Dinamikus részvény domináns forint eszközalap	2,91%	-
Konzervatív kötvény domináns euró eszközalap	3,24%	3,19%
Kiegyensúlyozott vegyes euró eszközalap	2,56%	2,52%
Dinamikus részvény domináns euró eszközalap	2,62%	2,58%

Aqua Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás TKM értéke**
(rendszeres díjas, forintban fizethető díj)

	10 év	15 év	20 év
Állampapír forint eszközalap	3,83%	2,82%	2,32%
Regatta abszolút hozamú forint eszközalap	4,78%	3,80%	3,36%
Konzervatív kötvény domináns forint eszközalap	4,73%	3,72%	3,24%
Kiegyensúlyozott vegyes forint eszközalap	4,81%	3,80%	3,32%
Dinamikus részvény domináns forint eszközalap	4,88%	3,86%	3,38%
Konzervatív kötvény domináns euró eszközalap	4,48%	3,47%	2,98%
Kiegyensúlyozott vegyes euró eszközalap	4,55%	3,54%	3,05%
Dinamikus részvény domináns euró eszközalap	4,61%	3,59%	3,11%

*: A biztosítási termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól eltértünk:

A Bonum Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás sajátossága, hogy csak 5 év tartammal érhető el.

** : A biztosítási termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól eltértünk:

Az Aqua Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás sajátossága, hogy a dohányzó és nemdohányzó biztosítottakra eltérő kockázati díjtételt alkalmaz és a biztosítás a biztosított 62 éves koráig tart.

A TKM érték meghatározásakor a mintaszámítást nemdohányzó biztosított esetében, a 10., a 15. és a 20. évben számított visszavásárlási értékre vetítve végeztük el.

TKM limitfigyelés

Felhívjuk figyelmét, hogy a Novum, a Regnum és az Aqua Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás egyes eszközalapok esetében az alábbi kiemelt tartamoknál meghaladja az MNB a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításokkal kapcsolatos prudenciális és fogyasztóvédelmi elvek alkalmazásáról szóló, 8/2016. (VI. 30.) ajánlása 29. pontjában rögzített TKM limitértéket:

- 10 éves futamidőnél a 4,25%-ot,

- 15 éves futamidőnél a 3,95%-ot,

- 20 éves futamidőnél a 3,50%-ot.

Az eltérés nagysága egy esetben sem magasabb a fenti ajánlásban megengedett 1,5 százalékpontos mértéknél (összesen tehát 10 éves futamidőnél legfeljebb 5,75%, 15 éves futamidőnél 5,45%, 20 éves futamidőnél pedig legfeljebb 5,00% mértéknél).

Indokolás:

Az eltérés oka, hogy

- az érintett eszközalapok eszközösszetételük alapján összetettnek minősülnek és az átlagnál magasabb hozampotenciállal rendelkeznek,
- a Novum, a Regnum és az Aqua termékekben - a bemutatott minta esetben - magas a kötelezően választandó biztosítási kockázat.

A Konzervatív kötvény domináns, Kiegyensúlyozott vegyes, Dinamikus részvény domináns forint és euró eszközalapok összetettek, aktív vagyonkezelési stratégia jellemzi őket, az eszközalapokban lévő instrumentumok különböző befektetési jegyek, melyek önmagukban is diverzifikáltak.

A Konzervatív kötvény domináns eszközalap átlagos összetételét 30% részvény és 70% fix hozamú és pénzügyi eszköz, a Kiegyensúlyozott vegyes eszközalap átlagos összetételét 50% részvény és 50% fix hozamú és pénzügyi eszköz, a Dinamikus részvény domináns eszközalap átlagos összetételét 70% részvény és 30% fix hozamú és pénzügyi eszköz jellemzi.

Az aktív alapkezelés során a Portfóliókezelő (Pioneer Befektetési Alapkezelő Zrt.) az eszközalap befektetéseivel megcélzott egyes tőkepiaci szegmensek portfólión belüli arányát a hozam maximalizálására törekedve folyamatosan, a mindenkori piaci helyzethez és a piac aktuális várakozásaihoz igazodva igyekszik optimalizálni, ennek megfelelően az eszközalap összetételét a Portfóliókezelő határozza meg és szükség szerint módosítja.

A Regatta abszolút hozamú forint eszközalapban egyféle befektetési jegy van, amely azonban önmagában összetett tartalmú, összetételét maximum 50% részvény, maximum 20% repó megállapodás, maximum 60% származtatott eszköz, maximum 60% kollektív befektetési értékpapír, maximum 40% lekötött bankbetét, és minimum 20% fix hozamú és pénzüpiaci eszköz jellemzi. Az Alapkezelő (Pioneer Befektetési Alapkezelő Zrt.) „abszolút hozam” stratégiát folytat. Ennek keretében az Alapkezelő a befektetések összetételét egy rendkívül széles, több eszközosztályt és gyakorlatilag minden régiót magába foglaló befektetési palettáról alakíthatja ki: a portfólióban a pénz- és kötvénypiaci eszközökön kívül részvénytársasági eszközök, árupiaci befektetések, devizák, valamint származtatott eszközök is lehetnek, regionális megkötések nélkül.

Az eszközalapokban lévő befektetési alapok aktív kezelést igényelnek, mely egy nem összetett, állampapírokat tartalmazó eszközalap kezelésénél nagyobb idő- és költségráfordítással jár. A magasabb kockázatú részvény típusú eszközök tartása, a diverzifikáció és az aktív alapkezelés alapján az eszközalapok hosszú távú hozampotenciálja magasabb, mint a hosszú távú kockázatmentes befektetés várható hozama.

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 díjak az adott tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezért 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 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 (pl. 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.

2017. január 19.
ERGO Életbiztosító Zrt.