

A levont költségek mértékének bemutatása (TKM^{Ny})

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, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott 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 feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés érí Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked nyugdíjbiztosítási terméken keresztül érte el.

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

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

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító rendszeres 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 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.) 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 minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.

- Jelen ERGO Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:
 - Regnum Befektetési egységekhez kötött, rendszeres díjas életbiztosítás esetén kockázati életbiztosítás a biztosítási szerződés létrejöttékor érvényes biztosítási díj és a tartam szorzata 10%-át, 40 éves belépési kor alatti biztosított esetén 100%-át kitevő minimális biztosítási összeggel.

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 eszközalaphoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adhatnak meg a biztosítók.

Jelen ERGO Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás TKM^{Ny} értéke:

**Regnum Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
(D150 Nyugdíjbiztosítási záradékkal)
(rendszeres díjas, forintban fizethető díj)**

Eszközalapok	10 év	15 év	20 év
Állampapír forint	3,63%	2,85%	2,26%
Konzervatív kötvény domináns forint	4,48%	3,70%	3,13%
Kiegyensúlyozott vegyes forint	4,56%	3,78%	3,21%
Dinamikus részvény domináns forint	4,62%	3,84%	3,27%
Konzervatív kötvény domináns euró	4,24%	3,46%	2,89%
Kiegyensúlyozott vegyes euró	4,31%	3,53%	2,96%
Dinamikus részvény domináns euró	4,36%	3,58%	3,01%

TKM limitfigyelés

Felhívjuk figyelmét, hogy a Regnum nyugdíjbiztosítás egyes eszközalapok esetében az alábbi kiemelt tartamnál 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.

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

Indokolás:

Az eltérés oka, hogy

- az érintett eszközalapok eszközösszetételük alapján összetettnek minősülnek és az átlagnál magasabb hozampotenciállal rendelkeznek.

A Konzervatív kötvény domináns, Kiegyensúlyozott vegyes, Dinamikus részvény domináns forint és euró eszközalapok összetettek, aktív vagyonekezelési 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 pénzpiaci eszköz, a Dinamikus részvény domináns eszközalap átlagos összetételét 70% részvény és 30% fix hozamú és pénzpiaci 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.

Az eszközalapokban lévő befektetési alapok aktív kezelést igényelnek, mely egy nem összetett, állampapírokat tartalmazó eszközalap kezelésénél nagyobb idő- és költséggráfordítással 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^{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. Mindezzért a TKM^{Ny} 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^{Ny} 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^{Ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked nyugdíjbiztosításokra 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^{Ny} 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. február 1.
ERGO Életbiztosító Zrt.