



ÉLETÍV NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS TÁJÉKOZTATÓ A TELJES KÖLTSÉGMUTATÓRÓL

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) meghatározott teljes költségmutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoporthoz jellegzetességét – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgálta – 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 unit-linked nyugdíjbiztosítások költség-szintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM^{ny} 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 minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.

Jelen Életív Nyugdíjbiztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:

A biztosított megtakarítási időszak alatt bekövetkező halála vagy legalább 40%-os mértékű egészségkárosodása esetén a biztosító az egyéni számla értéke és a kockázati biztosítási összeg (175 000 Ft) együttesét fizeti ki a kedvezményezett részére.

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

Jelen Életív Nyugdíjbiztosítás TKM^{ny} értékei

Tartam	TKM ^{ny} értékek	
	Minimum	Maximum
10 éves tartam esetén	3,71%	4,81%
15 éves tartam esetén	2,49%	3,61%
20 éves tartam esetén	1,96%	3,08%

A biztosító honlapján (www.groupama.hu) elérhetők a jelen termék eszközalaponkénti TKM^{ny} értékei.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék az alábbi eszközalapok és kiemelt tartamok esetében meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlásában rögzített TKM limitértéket:

10 éves futamidőnél:

- Ázsia Részvény Forint Eszközalap;
- Globális Abszolút Hozam Forint Eszközalap;
- Groupama Víz- És Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap;
- Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap;
- Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap;
- Groupama Céléldátum 2025 Vegyes Forint Eszközalap;
- Groupama Céléldátum 2030 Vegyes Forint Eszközalap;
- Groupama Céléldátum 2035 Vegyes Forint Eszközalap;
- Groupama Céléldátum 2040 Vegyes Forint Eszközalap;
- Groupama Céléldátum 2045 Vegyes Forint Eszközalap;
- Groupama Céléldátum 2050 Vegyes Forint Eszközalap.

Az egyes kötvényes, részvényes és árupiaci eszközalapok esetén az ajánlott TKM limitértéktől történő eltérés indoka, hogy az eszközalapok (indirekt módon) széles körű diverzifikáció mellett fektetnek hazai, illetve külföldi, euróban denominált kötvényekbe, részvényekbe, illetve árupiaci instrumentumokba. A befektetéseket aktívan kezelik, tematikus szűrés és folyamatos elemzés mellett. A szelektív stratégia miatt a várható hozam meghaladja a benchmarkot. Az eltérést az előbbi okok alapján teljes egészében az eszközalapokhoz rendelt magasabb közvetlen és/vagy mögöttes vagyongazdálkodási költségek indokolják.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM^{ny} értékek a típuspél-
da adatain túlmenően azt is feltételezték, **hogy a szerződés az adott
tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerző-
désből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a
megállapított díjak az adott tartam során időben, maradék-
talanul megfizetésre kerülnek.** Mindezért a TKM^{ny} értékek által be-
mutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt
konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást
nyújt. **A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konk-
rét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a kö-
zölt TKM^{ny} értékektől.**

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

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM^{ny} fontos, de nem az egyet-

len lényeges pontja a unit-linked 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 továb-
bá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék meny-
nyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás),
mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen to-
vábbi kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálá-
sára (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét, és bízunk abban, hogy a TKM^{ny} bemutatása is hoz-
zájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egysé-
gekhez kötött nyugdíjbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlít-
ható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hoz-
zon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

A TKM tájékoztatás időpontja: 2022. július 1.