

## K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás TKM<sup>Ny</sup> tájékoztató



Az Ön által megkötni kívánt **K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás** az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a K&H 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 Chartához csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. **Teljes Költség Mutatót** (TKM). A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a TKM-et egységesen alkalmazzák a befektetéssel kombinált 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 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 megkülönböztetőség 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 (TKM<sup>Ny</sup> mutató) 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<sup>Ny</sup> megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közéltőleg mekkora hozamveszteség éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked 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 befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költség szintjeit.

### lássunk egy egyszerű típuspéldát!

#### 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<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 biztosítás díja és díjfizetés módja

- a fenti életkorú biztosított, aki
  - 210 000 forint éves díjjal **rendszeres díjas** 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 (életbiztosítás)**. A TKM a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként
- Jelen **K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás** esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:
  - haláleseti biztosítási összeg: 200 000 forint

A TKM<sup>Ny</sup> számítás figyelembe veszi 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.

## a K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás TKM<sup>Ny</sup> értékei

Eszközalap neve	TKM <sup>Ny</sup> érték 10 év	TKM <sup>Ny</sup> érték 15 év	TKM <sup>Ny</sup> érték 20 év	Megjegyzés
K&H tőkevédett pénzüpi eszközalap	2,8412%	2,5003%	2,2082%	TKM érték 16-19 év, 2,5175%; 2,5291%; 2,5366%; 2,5410%. 20 éves tartam felett a maximális TKM 41. évtől van - 2,4112%
K&H tőkevédett elszámoló pénzüpi eszközalap	2,8412%	2,5003%	2,2082%	TKM érték 16-19 év, 2,5175%; 2,5291%; 2,5366%; 2,5410%. 20 éves tartam felett a maximális TKM 41. évtől van - 2,4112%
K&H tervezhető egyensúly eszközalap	4,5360%	4,1894%	3,8925%	TKM érték 16-19 év, 4,2070%; 4,2188%; 4,2264%; 4,2308%; 20 éves tartam felett a maximális TKM 41. évtől van - 4,0989%
K&H tervezhető egyensúly adójóváírás eszközalap	4,5360%	4,1894%	3,8925%	TKM érték 16-19 év, 4,2070%; 4,2188%; 4,2264%; 4,2308%; 20 éves tartam felett a maximális TKM 41. évtől van - 4,0989%
K&H megtakarítási cél egyensúly eszközalap	4,6006%	4,2539%	3,9568%	TKM érték 16-19 év, 4,2714%; 4,28327%; 4,2908%; 4,2953%, 20 éves tartam felett a maximális TKM 41. évtől van - 4,16335%

A nyugdíjbiztosítás minimális tartama 10 év.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék az alábbi esetekben meghaladja a MNB nyugdíjbiztosítási ajánlásában szereplő TKM<sup>Ny</sup> felső limitértéket:

Tartam	K&H tervezhető egyensúly eszközalap	K&H tervezhető egyensúly adójóváírás eszközalap	K&H megtakarítási cél egyensúly eszközalap
TKM <sup>Ny</sup> érték 10 év	4,5360%	4,5360%	4,6006%
TKM <sup>Ny</sup> érték 15 év	4,1894%	4,1894%	4,2539%
TKM <sup>Ny</sup> érték 20 év	3,8925%	3,8925%	3,9568%



Az eltérések mértékét és annak indoklását megtekintheti a [www.kh.hu](http://www.kh.hu) oldalon elérhető K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás szerződési feltételének mellékletében.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék alsó TKM<sup>Ny</sup> értéke az alábbi esetekben nem elérhető a tartamhoz igazodó állampapírral:

- 10 éves futamidőnél
- 15 éves futamidőnél
- 20 éves futamidőnél

### figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **azt feltételezve, hogy a szerződés a biztosítási tartam alatt mindvég élő, nem kerül módosításra, és a megállapított díj a tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM mutató nem a megvásárolni kívánt konkrét szerződéssel kapcsolatban ad pontos képet a költségekről, hanem **megközelítő tájékoztatást nyújt az adott termékkel kapcsolatos költségekről, amelyek természetesen a szerződés egyedi paramétereire tekintettel akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM-től.**

A TKM számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján ([www.mabisz.hu](http://www.mabisz.hu)) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításoknak. 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 bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött biztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2016. április 1.

