

4. SZÁMÚ MELLÉKLET - TKM TÁJÉKOZTATÓ

K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás 3

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 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 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 a szerződést az ügyfél a feltüntetett időpontban visszavásárolja.

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 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 K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás 3 esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:
 - haláleseti biztosítási összeg: 200 000 Ft

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

Jelen K&H rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás 3 TKM értékei eszközalaponként:

	K&H aranykosár kötvény eszközalap B sorozat	K&H válogatott 1 vegyes eszközalap B sorozat	K&H válogatott 2 vegyes eszközalap B sorozat	K&H válogatott 3 vegyes eszközalap B sorozat	K&H válogatott 4 vegyes eszközalap B sorozat	K&H fejlett piaci részvény eszközalap B sorozat	K&H fejlett piaci részvény eszközalap B sorozat	K&H 3 az 1 -ben óvatos eszközalap B sorozat	K&H 3 az 1 -ben dinamikus eszközalap B sorozat	K&H aranykosár kötvény elszámoló eszközalap B sorozat	K&H fenntartható fejlődés dinamikus vegyes eszközalap B sorozat	K&H fenntartható fejlődés óvatos vegyes eszközalap B sorozat
10 éves tartamra	2,53%	2,67%	2,99%	3,60%	3,07%	3,61%	3,39%	3,09%	3,51%	2,53%	3,09%	2,99%
11 éves tartamra	2,57%	2,70%	3,03%	3,64%	3,10%	3,65%	3,43%	3,12%	3,54%	2,57%	3,12%	3,03%
12 éves tartamra	2,59%	2,72%	3,05%	3,67%	3,13%	3,67%	3,45%	3,15%	3,57%	2,59%	3,15%	3,05%
13 éves tartamra	2,60%	2,73%	3,06%	3,68%	3,14%	3,69%	3,47%	3,16%	3,58%	2,60%	3,16%	3,06%
14 éves tartamra	2,60%	2,74%	3,07%	3,69%	3,15%	3,70%	3,48%	3,17%	3,59%	2,60%	3,16%	3,07%
15 éves tartamra	2,31%	2,45%	2,77%	3,37%	2,84%	3,38%	3,17%	2,86%	3,28%	2,31%	2,86%	2,77%
16 éves tartamra	2,35%	2,48%	2,81%	3,41%	2,88%	3,42%	3,20%	2,90%	3,32%	2,35%	2,90%	2,81%
17 éves tartamra	2,37%	2,51%	2,83%	3,44%	2,91%	3,45%	3,23%	2,93%	3,35%	2,37%	2,93%	2,83%
18 éves tartamra	2,39%	2,53%	2,85%	3,46%	2,93%	3,47%	3,25%	2,95%	3,37%	2,39%	2,95%	2,85%
19 éves tartamra	2,41%	2,54%	2,87%	3,48%	2,95%	3,49%	3,27%	2,97%	3,39%	2,41%	2,97%	2,87%
20 éves tartamra	2,12%	2,25%	2,56%	3,15%	2,64%	3,16%	2,95%	2,66%	3,06%	2,12%	2,66%	2,56%
legmagasabb TKM érték 20 évnél nagyobb tartamra	47 éves tartamra: 2,40%	47 éves tartamra: 2,53%	47 éves tartamra: 2,86%	47 éves tartamra: 3,48%	47 éves tartamra: 2,94%	47 éves tartamra: 3,49%	47 éves tartamra: 3,27%	47 éves tartamra: 2,96%	47 éves tartamra: 3,38%	47 éves tartamra: 2,40%	47 éves tartamra: 2,96%	47 éves tartamra: 2,86%

A biztosító internetes honlapján (www.kh.hu) elérhetőek a jelen termék eszközalaponkénti TKM értékei. Felhívjuk figyelmét, hogy a TKM értékek nem minden esetben csökkennek folyamatosan, ezért a fenti táblázat a 10/15/20 éves tartamokra vonatkozó limitértékek közötti tartamokra számított TKM értékeket is tartalmazza.

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. Mindezért 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 (pld. 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.

2021. június 30.