

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 annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. (XII.22.) 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 érheti 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 költségszintjeit.

**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 értendőek, 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 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 TR-03 biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:  
Valamennyi szerződésbe épített biztosítási kockázat esetén a szolgáltatás alapja a pénzalap értéke, azonban az ügyfél választhat külön halálesetre és/vagy bármely okú halálra szóló biztosítási összeget is. Jelen TKM értékek számításánál 0 Ft-os biztosítási összeget alkalmaztunk.
- Jelen TR-03 biztosítás esetében a szerződéshez tartozó kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: a kötelező biztosítási kockázat megnevezése közlekedési baleseti halál, amelynek biztosítási összege 1.000.000,- Ft, kockázati díja 0 Ft.

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

**JELEN TR-03 BIZTOSÍTÁS TKM ÉRTÉKE**

Tartam	
15 év	20 év
3,10%–3,52%*	2,83%–3,26%*

TKM\* megjegyzés: Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módokon térünk el. A minimális tartam 11 év. Ezen termékjellemző miatt a termék TKM értékei közvetlenül nem hasonlíthatók össze az MNB rendeletben foglalt paramétereknek megfelelő feltételekkel.

**Eszközalaponkénti TKM értékek az 55/2015. (XII.22.) MNB rendelet szerint:**

Alapnév/Tartam	15 év	20 év
Aegon Tempo Andante 1 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,10%*	2,83%*
Aegon Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,36%*	3,10%*
Aegon Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,40%*	3,14%*
Aegon Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,38%*	3,12%*
Aegon Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,37%*	3,11%*
Aegon Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,36%*	3,10%*
Aegon Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,30%*	3,03%*
Aegon Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,44%*	3,18%*
Aegon Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,43%*	3,17%*
Aegon Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,52%*	3,26%*

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes eszközalapok esetében az alábbi kiemelt tartamoknál meghaladja az MNB 8/2016. (VI.30.) ajánlás 29./33./38. pontjában rögzített TKM limitértéket:

Limitérték túllépésének mértéke (%)		
Alapnév/Tartam	15 év	20 év
Aegon Tempo Andante 1 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—
Aegon Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—
Aegon Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—
Aegon Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—
Aegon Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—
Aegon Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—
Aegon Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—
Aegon Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—
Aegon Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—
Aegon Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—

#### 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. Mindezt 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 ügyféligenyek 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.

2022. november 1.