

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. 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 éri 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 költség szintjeit.

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 biztosítási szerződést köt.

A TKM kalkuláció azért készült 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 értendők, hogy az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

A fenti életkorú biztosított 25 000 Ft kezdeti díjjal (vagy annak megfelelő EUR/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 **VIENNA You Életbiztosítás** esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:

A biztosított 65. életévének betöltését követő első biztosítási évfordulóig bekövetkezett biztosítási esemény esetében az aktuális kötvényérték és

– a haláleset évében aktuális éves díj 150%-a kerül kifizetésre

– baleseti halál esetén: a haláleseti biztosítási összeg felül a baleseti halál biztosítási összeg is kifizetésre kerül, mely a haláleset évében aktuális éves díj 150%-a;

– közlekedési baleseti halál esetén: a haláleseti és a baleseti halál biztosítási összeg felül a közlekedési baleseti halál biztosítási összeg is kifizetésre kerül, mely a haláleset évében aktuális éves díj 150%-a.

A biztosított 65. életévének betöltését követő első biztosítási évforduló után bekövetkezett biztosítási esemény esetében az aktuális kötvényérték és

– baleseti halál esetén: a haláleset évében aktuális éves díj 300%-a kerül kifizetésre

– közlekedési baleseti halál esetén: a baleseti halál biztosítási összeg felül a közlekedési baleseti halál biztosítási összeg is kifizetésre kerül, mely a haláleset évében aktuális éves díj 150%-a.

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 VIENNA You Életbiztosítás TKM értéke:

	határozott tartam	határozatlan tartam
10 éves	3,17% – 4,27%	4,16% – 5,23%
15 éves	2,53% – 3,66%	2,60% – 3,74%
20 éves	2,23% – 3,39%	2,24% – 3,41%

A biztosító internetes honlapján (www.union.hu) elérhetőek a jelen termék eszközalaponkénti TKM értékei.

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

	határozott tartam	határozatlan tartam
10 éves futamidőnél az eltérés	0,02%	0,98%

Az eszközalapokhoz tartozó TKM értékeknek a javasolt limitértéktől való eltérés indoklását a biztosító honlapja (www.union.hu) tartalmazza.

Felhívjuk a figyelmét, hogy határozott tartam esetében a TKM érték a 10. és 15. év között nem monoton csökkenő. A köztes TKM értékek a következők:
 11.év: 2,95%-4,07%; 12.év: 2,82%-3,94%;
 13.év: 2,63%-3,76%; 14.év: 2,52%-3,65%.
 Maximális tartam 20 év.
 Tartamhosszabbítás opcionálisan lehetséges.
 Felhívjuk figyelmét, hogy határozatlan tartam esetében a TKM érték a 20. év után nem monoton csökkenő. Maximumát a 47. évnél éri el, értéke 3,84%.

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. Mindezerért a TKM érték 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 értéktől.**

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 egészség-biztosítás) 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 alkalmazása 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.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.