

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 biztosító a teljes költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazza 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 szintjét.

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 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.

A TKM kalkuláció azért készült különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költséghelését. 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 EUR/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
- 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 **UNION-Nyitány** biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:
 - **Haláloseti szolgáltatásként az aktuális kötvényérték és a biztosítás aktuális éves díjának 100%-a kerül kifizetésre.**
 - **A biztosított baleseti halála esetén a haláloseti szolgáltatáson felül a biztosítás aktuális éves díjának 500%-a is kifizetésre kerül.**
 - **Rokkantsági szolgáltatásként az aktuális kötvényérték és a biztosítás aktuális éves díjának 100%-a kerül kifizetésre.**

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 **UNION-Nyitány** biztosítás TKM értékeit a biztosító a tájékoztatóban eszközalaponként mutatja be.

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.

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

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

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a 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 megfizetésre kerülnek. Mindezt a TKM érték által bemutatott költség szint 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 számítás kötelezettség alá tartozó TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet 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 ügyfél igények kiszolgálására (pld. 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 költség szintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

UNION-Nyitány életbiztosítás TKM értékek (határozott tartam a lejáratkor meghosszabbítható a különös feltételek szerint)

Eszközalap neve	TKM 10 éves	TKM 15 éves	TKM 20 éves	Megjegyzés
UNION-Garantált Kötvény Eszkőzalap	3,68%	3,48%	3,23%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. Maximális tartam 20 év, tartamhosszabbítás opcionálisan lehetséges.
Aktív Hazai Kötvény Eszkőzalap	3,68%	3,48%	3,23%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. Maximális tartam 20 év, tartamhosszabbítás opcionálisan lehetséges.
Konzervatív Vegyes Eszkőzalap	4,78%	4,65%	4,45%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. Maximális tartam 20 év, tartamhosszabbítás opcionálisan lehetséges.
Kiegészítő Vegyes Eszkőzalap	4,78%	4,65%	4,45%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. Maximális tartam 20 év, tartamhosszabbítás opcionálisan lehetséges.
Növekedési Vegyes Eszkőzalap	4,78%	4,65%	4,45%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. Maximális tartam 20 év, tartamhosszabbítás opcionálisan lehetséges.
Optimax 2025 Céldátum Vegyes Eszkőzalap	4,78%	4,65%	4,45%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. Maximális tartam 20 év, tartamhosszabbítás opcionálisan lehetséges.
Optimax 2030 Céldátum Vegyes Eszkőzalap	4,78%	4,65%	4,45%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. Maximális tartam 20 év, tartamhosszabbítás opcionálisan lehetséges.
Optimax 2035 Céldátum Vegyes Eszkőzalap	4,78%	4,65%	4,45%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. Maximális tartam 20 év, tartamhosszabbítás opcionálisan lehetséges.
Optimax 2040 Céldátum Vegyes Eszkőzalap	4,78%	4,65%	4,45%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. Maximális tartam 20 év, tartamhosszabbítás opcionálisan lehetséges.
Globális Fejlett Részvény Eszkőzalap	4,78%	4,65%	4,45%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. Maximális tartam 20 év, tartamhosszabbítás opcionálisan lehetséges.
Globális Fejlődő Részvény Eszkőzalap	4,78%	4,65%	4,45%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. Maximális tartam 20 év, tartamhosszabbítás opcionálisan lehetséges.
Ázsiai Részvény Eszkőzalap	4,78%	4,65%	4,45%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. Maximális tartam 20 év, tartamhosszabbítás opcionálisan lehetséges.
EURO Európai Részvény Eszkőzalap	4,78%	4,65%	4,45%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. Maximális tartam 20 év, tartamhosszabbítás opcionálisan lehetséges.
Aktív Globális Kötvény Eszkőzalap	4,78%	4,65%	4,45%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. Maximális tartam 20 év, tartamhosszabbítás opcionálisan lehetséges.
EURO Aktív Globális Kötvény Eszkőzalap	4,78%	4,65%	4,45%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. Maximális tartam 20 év, tartamhosszabbítás opcionálisan lehetséges.
Globális Ingatlan Eszkőzalap	4,78%	4,65%	4,45%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. Maximális tartam 20 év, tartamhosszabbítás opcionálisan lehetséges.
Globális Árupiaci Eszkőzalap	4,78%	4,65%	4,45%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. Maximális tartam 20 év, tartamhosszabbítás opcionálisan lehetséges.
Arany Árupiaci Eszkőzalap	4,78%	4,65%	4,45%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. Maximális tartam 20 év, tartamhosszabbítás opcionálisan lehetséges.
UNION-Best Selection Vegyes Euró Eszkőzalap	4,78%	4,65%	4,45%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. Maximális tartam 20 év, tartamhosszabbítás opcionálisan lehetséges.
UNION-Iránytű Vegyes Euró Eszkőzalap	4,78%	4,65%	4,45%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. Maximális tartam 20 év, tartamhosszabbítás opcionálisan lehetséges.
UNION-Megatrends Vegyes Eszkőzalap	4,78%	4,65%	4,45%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. Maximális tartam 20 év, tartamhosszabbítás opcionálisan lehetséges.

UNION-Nyitány életbiztosítás TKM értékek (határozatlan tartam)

Eszközalap neve		TKM 10 éves	TKM 15 éves	TKM 20 éves	Megjegyzés
UNION-Garantált Kötvény Eszkőzalap		4,66%	3,56%	3,24%	
Aktív Hazai Kötvény Eszkőzalap		4,66%	3,56%	3,24%	
Konzervatív Vegyes Eszkőzalap		5,73%	4,73%	4,47%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 52 évnél van: 4,53%.
Kiegészítő Vegyes Eszkőzalap		5,73%	4,73%	4,47%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 52 évnél van: 4,53%.
Növekedési Vegyes Eszkőzalap		5,73%	4,73%	4,47%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 52 évnél van: 4,53%.
Optimax 2025 Cél dátum Vegyes Eszkőzalap		5,73%	4,73%	4,47%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 52 évnél van: 4,53%.
Optimax 2030 Cél dátum Vegyes Eszkőzalap		5,73%	4,73%	4,47%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 52 évnél van: 4,53%.
Optimax 2035 Cél dátum Vegyes Eszkőzalap		5,73%	4,73%	4,47%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 52 évnél van: 4,53%.
Optimax 2040 Cél dátum Vegyes Eszkőzalap		5,73%	4,73%	4,47%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 52 évnél van: 4,53%.
Globális Fejlesztési Részvény Eszkőzalap		5,73%	4,73%	4,47%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 52 évnél van: 4,53%.
Globális Fejlesztési Részvény Eszkőzalap		5,73%	4,73%	4,47%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 52 évnél van: 4,53%.
Ázsiai Részvény Eszkőzalap		5,73%	4,73%	4,47%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 52 évnél van: 4,53%.
EURO Európai Részvény Eszkőzalap		5,73%	4,73%	4,47%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 52 évnél van: 4,53%.
Aktív Globális Kötvény Eszkőzalap		5,73%	4,73%	4,47%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 52 évnél van: 4,53%.
EURO Aktív Globális Kötvény Eszkőzalap		5,73%	4,73%	4,47%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 52 évnél van: 4,53%.
Globális Ingatlan Eszkőzalap		5,73%	4,73%	4,47%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 52 évnél van: 4,53%.
Globális Árupiaci Eszkőzalap		5,73%	4,73%	4,47%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 52 évnél van: 4,53%.
Arany Árupiaci Eszkőzalap		5,73%	4,73%	4,47%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 52 évnél van: 4,53%.
UNION-Best Selection Vegyes Euró Eszkőzalap		5,73%	4,73%	4,47%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 52 évnél van: 4,53%.
UNION-Iránytű Vegyes Euró Eszkőzalap		5,73%	4,73%	4,47%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 52 évnél van: 4,53%.
UNION-Megatrends Vegyes Eszkőzalap		5,73%	4,73%	4,47%	A TKM érték a köztes tartamokra monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM érték 52 évnél van: 4,53%.

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

