

**Érvényes 2020. június 26-tól**

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt biztosítás egy klasszikus megtakarítási jellegű életbiztosítás.

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 érheti Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott klasszikus életbiztosítási terméken keresztül érte el.

**Miben szolgálja az Ön érdekeit?** A TKM segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált klasszikus 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 történik 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
  - 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
  - 25 000 Ft havi díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres díjas, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

#### **A klasszikus életbiztosításban 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 (**PostaSzemüknfénye**) biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:
  - **Alapcsomag választása** esetén haláleseti szolgáltatása: halál bekövetkezésének időpontjában érvényes biztosítási összeg.
  - **Dupla biztonság csomag választása** esetén haláleseti szolgáltatása: a halál bekövetkezésének idő-

pontjában érvényes biztosítási összege mellett a tartam végén lejáratú szolgáltatás.

A TKM számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a megtakarítást az adott klasszikus életbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheteket és/vagy kedvezményeket.

<b>Jelen PostaSzemüknfénye csomagok TKM* értéke</b>			
<b>Csomagok/Tartam</b>	<b>10 év</b>	<b>15 év</b>	<b>20 év</b>
<b>Alapcsomag:</b>	<b>3,51%*</b>	<b>3,03%*</b>	<b>2,87%*</b>
<b>Dupla biztonság csomag:</b>	<b>4,06%*</b>	<b>3,85%*</b>	<b>3,92%*</b>

Felhívjuk figyelmét, hogy a

- ▶ PostaSzemüknfénye Alapcsomag esetén a TKM érték nem csökken folyamatosan. A köztes tartamokra számított TKM értékek: 11 év:3,34%; 12 év:3,20%; 13 év:3,08%; 14 év:3,10%; 16 év:2,97%; 17 év:2,91%; 18 év:2,87%; 19 év:2,91%; 21 év:2,87%; 22 év:2,84%; 23 év:2,85%; 24 év:2,90%; 25 év:2,87%.
- ▶ PostaSzemüknfénye Dupla biztonság csomag esetén a TKM érték a 15 éves tartamtól kezdve nem csökken folyamatosan. A 15 év feletti TKM értékek: 16 év:3,85%; 17 év:3,85%; 18 év:3,88%; 19 év:3,87%; 20 év:3,92%; 21 év: 4,02%; 22 év:4,06%; 23 év:4,08%; 24 év:4,14%; 25 év:4,18%.

\*A biztosítás díja évente automatikusan az előző év díjának 3%-ával növekszik. Ezen termékjellemzők miatt a termék TKM értékei közvetlenül nem hasonlíthatók össze az MNB rendeletben foglalt paramétereknek megfelelő feltételekkel.

**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 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 továbbá arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a klasszikus életbiztosításokra 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.

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált életbiztosítások költség szintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.