

8. számú melléklet: Tájékoztatás a Teljes Költségmutatóról

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}?

Ön által választott megtakarítási biztosítás esetében a biztosító két egyszerű mutatót (**modell TKM^{Ny}** és **egyedi TKM^{Ny}**) közöl Önnel, amelyek egy-egy százalékos érték segítségével fejezik ki a választott biztosítás megtakarítási részéhez kapcsolódó költségeket, köztük számolva a termékbe beépített, kötelezően választandó minimális biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A TKM^{Ny} megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked nyugdíjbiztosítási terméken keresztül érte el.

Mi a különbség a modell TKM^{Ny} és az egyedi TKM^{Ny} között, és ezek hogyan szolgálják az Ön érdekeit?

A **modell TKM^{Ny}** segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked biztosítások költség szintjeit. Ennek érdekében minden biztosító egy – a Rendeletben meghatározott – típuspéldán mutatja be a költségek hatását.

Az **egyedi TKM^{Ny}** arra szolgál, hogy Ön a saját biztosítási szerződése megtakarítási részének költség-szintjéről is tájékoztatást kapjon, mely a választható kockázati fedezeteket figyelmen kívül hagyja.

Az Ön szerződéséhez tartozó egyedi TKM^{Ny} bemutatását a Termékismertető dokumentum tartalmazza.

A modell TKM^{Ny}-hez használt típuspélda ismertetése:

A TKM 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 modell TKM^{Ny} kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő a termék költséghelét. 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** kezdeti díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) **rendszeres, havi díjfizetésű** biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A modell TKM^{Ny} a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen MetLife Nyugdíjprogram biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:
 - MET-688 rendszeres díjas forint alapú módozat esetében: a beépített biztosítási összeg 10 000 Ft,
 - MET-788 rendszeres díjas euró alapú módozat esetében: a beépített biztosítási összeg 40 €,
 - MET-628 egyszeri díjas forint alapú módozat esetében: a beépített biztosítási összeg 10 000 Ft,
 - MET-728 egyszeri díjas euró alapú módozat esetében: a beépített biztosítási összeg 40 €.

A modell 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 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 MetLife Nyugdíjprogram biztosítás modell TKM^{Ny} értéke:

Termék/Biztosítási tartam	5 év	10 év	15 év	20 év
MET-688 rendszeres díjas forint alapú módozat esetében		3.98% – 5.44%*	3.14% – 4.75%*	2.68% – 4.33%*
MET-788 rendszeres díjas euró alapú módozat esetében		3.30% – 4.77%*	2.75% – 4.39%*	2.34% – 4.03%*
MET-628 ¹ egyszeri díjas forint alapú módozat esetében	1.71% – 2.86% ²	1.29% – 2.99%		1.27% – 2.97%
MET-728 ³ egyszeri díjas euró alapú módozat esetében	1.12% – 2.28% ⁴	1.13% – 2.85%		1.07% – 2.78%

¹ A modell TKM értékek nem monoton csökkenőek minden eszközalap esetében az 5-10, 10-15, 15-20 éves tartamok között. A modell TKM érték 20 év felett nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM a(z) Föld Kincsei globális természeti erőforrások részvény eszközalap (HUF) Premium eszközalap kínálat esetében a 24. évnél van: 3%.

² Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon térünk el: 5 éves tartam esetén a Biztosító 5 éves járadék formájában nyújtja a szolgáltatást, a bemutatott modell TKM értékek a felhalmozási és a járadékfizetési szakaszra együttesen kerültek meghatározásra.

³ A modell TKM értékek nem monoton csökkenőek minden eszközalap esetében az 5-10, 10-15, 15-20 éves tartamok között. A modell TKM érték 20 év felett nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM a(z) Föld Kincsei globális természeti erőforrások részvény eszközalap (EUR) Premium eszközalap kínálat esetében a 24. évnél van: 2.85%.

⁴ Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon térünk el: 5 éves tartam esetén a Biztosító 5 éves járadék formájában nyújtja a szolgáltatást, a bemutatott modell TKM értékek a felhalmozási és a járadékfizetési szakaszra együttesen kerültek meghatározásra.

Az eszközalap(ok)hoz tartozó TKM^{Ny} értéke(ke)t, a tartamközi TKM^{Ny} értéke(ke)t és a javasolt limitértéktől való eltérés indoklását a www.metlife.hu/befektetesekek/altalanosinformaciok/ oldalon található TKM tájékoztató dokumentumok tartalmazzák.

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. Mindezt 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 modell TKM^{Ny} értékektől.**

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó modell 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 testreszabható (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 (pl. 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.

2026. július 29.