

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}?

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

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM^{Ny} segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költség szintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

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 TKM^{Ny} kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő 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** 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 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 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 járulékkerheket 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 TKM^{Ny} értéke:

Termék/Biztosítási tartam	5 év	10 év	15 év	20 év
MET-688 rendszeres díjas forint alapú módozat esetében		3,98% – 5,37%*	3,38% – 4,85%*	2,96% – 4,45%*
MET-788 rendszeres díjas euró alapú módozat esetében		3,44% – 4,58%*	3,24% – 4,46%*	2,91% – 4,14%*
MET-628 ¹ egyszeri díjas forint alapú módozat esetében	2,23% – 3,23% ²	1,65% – 3,15%		1,62% – 3,11%
MET-728 ³ egyszeri díjas euró alapú módozat esetében	1,65% – 2,47% ⁴	1,73% – 2,94%		1,61% – 2,79%

¹ A TKM értékek nem monoton csökkennek minden eszközalap esetében az 5-10, 10-15, 15-20 éves tartamok között. A TKM érték 20 év felett nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM a(z) Kasmír indiai részvény eszközalap (HUF) PREMIUM eszközalap kínálat esetében a 24. évnél van: 3,17%.

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 TKM értékek a felhalmozási és a járadékfizetési szakaszra együttesen kerültek meghatározásra.

³ A TKM értékek nem monoton csökkennek minden eszközalap esetében az 5-10, 10-15, 15-20 éves tartamok között. A TKM érték 20 év felett nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM a(z) Kasmír indiai részvény eszközalap (EUR) PREMIUM eszközalap kínálat esetében a 24. évnél van: 2,93%.

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 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/befektetesek/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. Mindezért 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 TKM^{Ny} 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^{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 ügyféligények 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.

2022. augusztus 19.