

## 8. számú melléklet: Tájékoztatás a Teljes Költségmutatóról

### 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**,
  - egyszeri díjas szerződése esetén **5, 10 vagy 20 éves tartamú** biztosítási szerződést köt.

A TKM kalkuláció azért készül 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 kezdeti díjjal** (vagy annak megfelelő €/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 Manhattan biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:
  - MET-689 rendszeres díjas forint alapú módozat esetében: a beépített baleseti haláleseti biztosítási összeg 1 000 000 Ft,
  - MET-789 rendszeres díjas euró alapú módozat esetében: a beépített baleseti haláleseti biztosítási összeg 4 000 €,
  - MET-649 egyszeri díjas forint alapú módozat esetében: a beépített baleseti haláleseti biztosítási összeg 1 000 000 Ft,
  - MET-749 egyszeri díjas euró alapú módozat esetében: a beépített baleseti haláleseti biztosítási összeg 4 000 €.

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 járulékterheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

#### Jelen Manhattan biztosítás TKM értéke:

Termék/Biztosítási tartam	5 év	10 év	15 év	20 év
MET-689 <sup>1</sup> rendszeres díjas forint alapú módozat esetében		4,59%* – 5,6%*	3,76% – 4,81%*	3,35% – 4,41%*
MET-789 <sup>2</sup> rendszeres díjas euró alapú módozat esetében		4,21% – 5%*	3,61% – 4,42%*	3,27% – 4,07%*
MET-649 <sup>3</sup> egyszeri díjas forint alapú módozat esetében	1,78% – 2,88%	1,73% – 2,82%		1,7% – 2,79%
MET-749 <sup>4</sup> egyszeri díjas euró alapú módozat esetében	1,98% – 2,79%	1,89% – 2,71%		1,81% – 2,6%

<sup>1</sup> A biztosító ezen változatot csak abban az esetben ajánlja, amennyiben Önnek legalább 15 éves megtakarítási szándéka van.

<sup>2</sup> A TKM érték 20 év felett nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a maximális TKM a(z) Aranysárkány kínai részvény eszközalap (EUR) PREMIUM eszközalap kínálat esetében a 24. évnél van: 4,09%.

<sup>3</sup> A TKM értékek nem monoton csökkenőek 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) Aranysárkány kínai részvény eszközalap (HUF) PREMIUM eszközalap kínálat esetében a 24. évnél van: 2,83%.

<sup>4</sup> A TKM értékek nem monoton csökkenőek 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) Aranysárkány kínai részvény eszközalap (EUR) PREMIUM eszközalap kínálat esetében a 24. évnél van: 2,68%.

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

#### Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig él, 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 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 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 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 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 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.

2024. március 4.