

Magyar Biztosítók Szövetségnek SZABÁLYZATA

a teljes költségmutató (TKM) alkalmazásáról és a teljes költségmutatóról való ügyfélértékelésről,
valamint az adójóváírással mérsékelt költségmutató alkalmazásáról

Tartalomjegyzék

- I. Bevezető – a TKM szabályozásának kialakulása, státusza
- II. Szakmai önszabályozás deklarálása, csatlakozás formája
- III. A modell TKM egységes megjelenítése az ügyfelek felé, az adójóváírással mérsékelt költségmutató alkalmazása
- IV. TKM Bizottság
- V. TKM audit
- 1.sz. melléklet: Standard TKM ügyfélértékelő dokumentum a befektetési egységekhez kötött nem-nyugdíjbiztosítások esetében
- 2.sz. melléklet: Standard TKM ügyfélértékelő dokumentum a befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítások esetében
- 3.sz. melléklet: Standard TKM ügyfélértékelő dokumentum a klasszikus megtakarítási jellegű, nyugdíjbiztosítások esetében
- 4.sz. melléklet: Standard TKM ügyfélértékelő dokumentum a klasszikus megtakarítási jellegű, nem-nyugdíjbiztosítások esetében
- 5.sz. melléklet: Standard TKM ügyfélértékelő dokumentum a befektetési egységekhez kötött termékreszt és hagyományos termékreszt is tartalmazó életbiztosítások esetében (nem nyugdíj).
- 6.sz. melléklet: Standard TKM ügyfélértékelő dokumentum a befektetési egységekhez kötött termékreszt és hagyományos termékreszt is tartalmazó nyugdíjbiztosítások esetében.
7. sz. melléklet: Az egyedi TKM bemutatása
- 8.sz. melléklet: Csatlakozó nyilatkozat

I. BEVEZETŐ – TKM SZABÁLYOZÁSÁNAK KIALAKULÁSA, STÁTUSZA

A Magyar Biztosítók Szövetsége (továbbiakban MABISZ vagy Szövetség) által létrehozott jelen TKM Charta-hoz csatlakozott életbiztosítók elkötelezték, hogy a megtakarítási jellegű életbiztosítási termékek - beleértve a nyugdíjbiztosítási termékeket is - megvásárlása előtt az ügyfelek hozzájussanak azokhoz az információkhoz, melyek lehetővé teszik a megalapozott fogyasztói döntés meghozatalát. Ezen tájékoztatás szerves részét képezi a szerződő által viselt költségekről történő tájékoztatás is. A biztosítási piac iránti fogyasztói bizalom megerősítése, illetőleg fenntartása stratégiai kérdés, ami egybeesik a biztosítótársaságok hosszú távú érdekeivel is.

A biztosítók Európában egyedülálló és előremutató módon, a fenti megfontolásokból dolgozták ki, és vezették be 2010 január 1-től a TKM mutató önszabályozáson alapuló alkalmazását, mely mutató 2016. január 1. óta immár törvényi, illetve MNB rendeleti szinten is szabályozott. A jogi szabályozás szakmai alapját a TKM Charta tagok által korábban működtetett önszabályozás képezi, mely időközben annyiban módosult, amennyit a 2018 óta alkalmazott Európai Unió PRIPs KID szabályozás indokolt.

Jelen Szabályzat célja az, hogy elősegítse a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (a továbbiakban Bit.), illetve a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló

55/2015. (XII. 22.) MNB rendeletben (a továbbiakban Rendelet) foglaltak egységes alkalmazását. A Bit., a Rendelet, továbbá az egyéb hatályos jogszabályok rendelkezései a jelen TKM Chartához csatlakozott biztosítókra is megfelelően irányadóak és alkalmazandóak – a jelen Szabályzat külön hivatkozása nélkül is. A jelen Szabályzatban írt rendelkezések nem lehetnek ellentétesek a Bit.-ben, illetve a Rendeletben foglaltakkal, kizárólag azokat kiegészítő szabályokat tartalmaznak.

A fenti célokra tekintettel a jelen Szabályzat kifejezett hivatkozást tartalmaz a Magyar Nemzeti Banknak a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításokkal kapcsolatos prudenciális és fogyasztóvédelmi elvek alkalmazásáról szóló 13/2024. (XII.10.) számú ajánlásának legfontosabb rendelkezéseire, a hivatkozott rendelkezéseknek való egységes megfelelés érdekében.

A TKM számítás az alábbi célokat szolgálja:

- növekszik az érintett termékek átláthatósága,
- a modell TKM révén a különböző biztosítók által kínált termékek költségszintje könnyebben összehasonlíthatóvá válik, míg az egyedi TKM mutató a konkrét szerződés vonatkozásában segíti az ügyfelek tájékozódását,
- az átláthatóság és az összehasonlíthatóság abban segít, hogy az ügyfél még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási termék megvásárlásakor,
- a biztosítók kiemelt célja továbbá az ügyfélközpontú piac további erősítése.

A jelen szabályzat alkalmazásában modell TKM és egyedi TKM alatt a Rendeletben így meghatározott fogalmakat kell érteni.

A továbbiakban, ha a jelen szabályzat szövegében (nem beleértve a TKM tájékoztatók szövegét) a TKM előtt nincs jelző, akkor a kapcsolódó szöveggörnyezet határozza meg, hogy az érintett szakasz a modell TKM-re, vagy az egyedi TKM-re vonatkozik-e. Ha a szöveggörnyezetből ez nem derül ki, akkor az adott rész egyaránt vonatkozik a modell TKM-re és az egyedi TKM-re is.

Értelemszerűen a TKM* jelölés mindig a modell TKM-hez kapcsolódik.

A Rendelet által előírt táblázatok fejléceiben önállóan szereplő TKM is mindig a modell TKM-re utal.

II. SZAKMAI ÖNSZABÁLYOZÁS DEKLARÁLÁSA, CSATLAKOZÁS FORMÁJA

A törvényi, illetve rendeleti szintű szabályozás mellett is fontos ugyanakkor, hogy a TKM Charta-hoz csatlakozott biztosítók továbbra is fenntartsák az önszabályozás bizonyos, a Rendelettel nem konkuráló elemeit, melyek az alábbiak.

- Egységes és összehasonlítható TKM tájékoztatás az ügyfelek felé.
- TKM Bizottság, mint konzultatív testület működtetése.
- Elköteleződés deklarálása a közös audit megtartása mellett.

Jelen Szabályzatot kiegészíti a TKM Bizottság döntéseit tartalmazó Döntvénytár.

A MABISZ TKM Charta-hoz önkéntes alapon csatlakozhat minden, Magyarország területén biztosítási tevékenységet engedéllyel végző biztosító¹ szervezeti formától és MABISZ tagságtól függetlenül. A csatlakozást követően ugyanakkor a szabályzatban rögzítettek kötelező érvényűek a csatlakozó biztosítók számára. A csatlakozási szándékot a MABISZ főtitkárának kell jelezni. A csatlakozás nyilatkozat

¹ Magyarország területén bejegyzett biztosító részvénytársaság, szövetkezet vagy egyesület, másik EU-tagállamban székhellyel rendelkező biztosító magyarországi fióktelepe, harmadik országbeli biztosító magyarországi fióktelepe, határon átnyúló tevékenységet végző tagországok biztosítótársaságai.

formájában (TKM Charta) történik, melyben a csatlakozó biztosító (továbbiakban Biztosító) hivatalosan deklarálja csatlakozási szándékát a MABISZ (továbbiakban: Szövetség) TKM önszabályozáshoz. (A nyilatkozat szövegét a 7. sz. melléklet tartalmazza.) A cégszerűen aláírt csatlakozó nyilatkozatokat a Szövetség nyilvántartásba veszi és azokat dokumentációs rendszerében megőrzi. Az önszabályozásban résztvevő biztosítók listáját a Szövetség a honlapján is megjeleníti, és a listát folyamatosan karbantartja. A Szövetség a TKM szabályozás egységes és egyértelmű értelmezése és alkalmazása érdekében folyamatosan együttműködik a biztosítási szektor felügyeletét ellátó Magyar Nemzeti Bankkal (MNB), ideértve azt is, hogy a szabállyal kapcsolatban folyamatosan tájékoztatja a felügyeleti feladatokat ellátó hatóságot a változásokról.

Azok a csatlakozó biztosítók, amelyek nem tagjai a Szövetségnek, tanácskozási joggal részt vehetnek a MABISZ Életbiztosítási tagozata üléseinek kifejezetten a TKM-et érintő megbeszélésein.

A TKM önszabályozásban való részvétel megszűnik az alábbi esetekben:

- a biztosító tevékenységi engedélyének visszavonása esetén az MNB határozat dátumával szűnik meg a részvétel,
- a csatlakozási szándék biztosító általi visszavonása esetén a Szövetség tudomására jutásával.

III. A MODELL TKM EGYSÉGES MEGJELENÍTÉSE AZ ÜGYFELEK SZÁMÁRA, AZ ADÓJÓVÁÍRÁSSAL MÉRSÉKELT KÖLTSÉGMUTATÓ ALKALMAZÁSA

A TKM Chartához csatlakozott biztosítók kiemelten fontosnak tartják, hogy az ügyfelek felé történő tájékoztatás a modell TKM-ről egységes és így összehasonlítható legyen. Jelen szabályzat ezért termékcsopontonként tartalmazza az ügyfélnek átadandó tájékoztató dokumentum standard szövegét a modell TKM-re vonatkozóan, melynek alkalmazását a csatlakozó biztosítók vállalják. Ezt a dokumentumot a szerződés megkötését megelőzően, még az ajánlati szakaszban kell az ügyfél (leendő szerződő) tudomására hozni az ügyféltájékoztatás részeként.

Az egységesen alkalmazandó ügyféltájékoztatók standardizált szövegét az 1-6. sz. mellékletek tartalmazzák termékcsopontonként. Az egységesített ügyféltájékoztató – melynek alapelemei az alábbiak – megteremti annak lehetőségét, hogy a Rendelet szerinti modell TKM mellett a biztosító az egyedi TKM értékről is ezen dokumentum segítségével adjon tájékoztatást az ügyfélnek. Ez utóbbi esetben ugyanakkor nem standardizáltak a tájékoztatás formai elemei.

- *TKM fogalmának, a TKM használat céljának bemutatása.*
- *Típuspéldához (modell TKM-hez) kötődő információk*
 - A Rendeletben rögzített típuspélda bemutatása, mellyel a modell TKM számítás történik.
 - Abban az esetben, ha az adott biztosítási terméknel nem elérhetőek a Rendeletben rögzített standard számítási paraméterek, akkor a Biztosító TKM* megjelölést alkalmaz. Az eltérés okát röviden ismertetni kell.
 - Nyugdíjbiztosítások esetében a biztosító a TKM^{Ny} jelölést alkalmazza.
 - Figyelemfelhívás arra, hogy a típuspélda feltevéseitől való eltérés a modell TKM értékek akár jelentős változását is eredményezheti.
- *Költségek*
Általánosságban ismertetésre kerülnek a figyelembe vett költségek.
- *Biztosítási tartalom*

Megjelenítésre kerül, hogy a Biztosító a TKM számítás során pontosan milyen fedezetre szóló és milyen szolgáltatási értékű, a termékbe épített vagy kötelezően választandó biztosítási kockázattal számol.

- *TKM értékek bemutatása*

A Rendeletben szabályozott módszertan szerint elvégzett modell TKM számítás eredménye sávós bemutatásban (alsó és felső TKM érték) történik, de megengedett, hogy a Rendelettel összhangban a Biztosítók a TKM értékeket a unit-linked típusú termékek esetén eszközalaponként is megjelenítsék. Amennyiben nem az egységesített ügyféltájékoztatóban kerül bemutatásra az eszközalaponkénti modell TKM, akkor a Biztosítónak jeleznie kell, hogy az eszközalaponkénti TKM értékeket az ügyfél hol találja meg.

Az egyedi TKM bemutatása történhet a jelen Szabályzat szerinti standardizált ügyféltájékoztatóban, de lehetséges ezt más ügyféldokumentumban is megtenni. Erre vonatkozóan nincsenek egységesen elvárt formai elemek, a tartalmi elvárások pedig a 7. sz. mellékletben kerülnek felsorolásra.

- *Garanciák és egyéb védelem bemutatása*

Amennyiben a termék sajátosságai ezt indokolják, opcionálisan figyelemfelhívás történhet a termékbe épített garanciákra, illetve védelemre.

- *Limitfigyelés*

Amennyiben ez indokolt, unit-linked típusú termékek esetében kétszintű figyelemfelhívás történik a TKM érték limit-túllépésre a modell TKM esetében. (A második szint a TKM határ feletti 1,5%-os sáv átlépéséről szól).

A vonatkozó TKM limiteket az MNB 13/2024. (XII.10.) számú ajánlása (továbbiakban Ajánlás) tartalmazza, mely a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokkal kapcsolatos prudenciális és fogyasztóvédelmi elvek alkalmazásáról szól.

- *Modell TKM érték monoton csökkenésének figyelése*

Amennyiben a modell TKM érték nem monoton csökkenő két szomszédos publikálandó tartam között, akkor a modell TKM értéket ebben a tartományban valamennyi évre külön-külön be kell mutatni. Ha a TKM 20 év feletti tartam esetén éri el maximumát, akkor azt a tartamot és értéket is be kell mutatni, ahol a TKM eléri a maximumát.

- *Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató (a modell TKM kiegészítése)*

Nyugdíjbiztosítások esetében mód van arra, hogy a biztosító bemutassa – a Rendelet szerinti modell TKM értéktől figyelemfelhívásra alkalmas módon való megkülönböztetéssel – azt a költségszintet is, amely figyelembe veszi az A 1995. évi CXVII törvény (Szja) szerinti nyugdíjbiztosításnál elérhető adókedvezmény hatását is (Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató). Ennek számításánál a TKM rendelet elvein felül az összehasonlíthatóság érdekében az alábbi feltételezésekkel kell élni

- A szerződés kezdete január 1., amely egyben a biztosított születésnapja is, így a lejárat is erre a napra esik.
- A számítás során feltételezzük, hogy az ügyfél minden díjat pontosan a díjfizetési gyakoriság szerinti esedékesség napján fizet be.
- Ez alapján - az adójogszabályoknak a biztosítási szerződés fennállása alatti változatlanlanságát feltételezve, a költségmutató bemutatásakor az aktuális adószabályokkal összhangban - az ügyfél által maximálisan igénybe vehető adókedvezmény kerül figyelembevételre a mintaszámításban. Nem forintban denominált termékek esetén a maximális adókedvezmény értékét a TKM számítás során használt fix árfolyammal kell meghatározni a teljes tartam alatt. Az adókedvezmény jóváírása a következő naptári év július 1-ével történik és innentől kezdve a

biztosító szabályzatával összhangban kell felszámítani a költségeket². Az utolsó adójóváírás fél évvel a biztosítás lejáratát követően történik, ezt csak a cash flow-ban készpénzértéken, a jóváírás július 1-i esedékességének napján kell figyelembe venni.

- Lejárat esetén a még jóvá nem írt előző éves, illetve a tárgyévi befizetések után járó adókedvezményt a lejárat időpontjára a Rendelet 3. melléklete szerinti i-vel, illetve h-val diszkontálva kell figyelembe venni.

A Biztosítók aktuális modell TKM értékeit a MABISZ is megjeleníti honlapján, sávós bemutatásban (alsó és felső TKM érték), terméksoportonkénti bontásban, a modell TKM értékhez tartozó indokolt megjegyzéssel együtt. A Biztosítók ezért kötelesek a modell TKM értékekben történő változásokat (új termék bevezetése, régebbi termék modell TKM értékének változása) az MNB felé történő adatközléssel egyidejűleg a MABISZ felé is lejelenteni, a szövetség által rendszeresített adatlap segítségével. Abban az esetben, ha a biztosító az első félévben új terméket vezet be, vagy egy már meglévő modell TKM értékét módosítja, a modell TKM értékek összehasonlíthatósága érdekében az adatlap „megjegyzés” oszlopában a biztosítónak fel kell tüntetnie, hogy az adott modell TKM érték melyik hozamgörbe, illetve árfolyam figyelembevételével került kiszámításra.

A változásokat a biztosító az ügyfél (leendő szerződő) számára átadandó dokumentumokon is köteles átvezetni. Ez utóbbi megtörténteig a biztosító egyéb módon gondoskodik arról, hogy az ügyfél (leendő szerződő) az új számításnak megfelelő modell TKM értékről tájékoztatást kapjon.

IV. TKM BIZOTTSÁG

A TKM Chartához csatlakozó biztosítók fontosnak tartják azt is, hogy a TKM értékek számítása a fogyasztó érdekében egységesek és összehasonlíthatóak legyen. Ennek megfelelően működtetik TKM Bizottságot annak érdekében, hogy az évek során felhalmozódott szakmai tapasztalatokkal segíteni tudják a rendszer folyamatos működtetését és szükség szerinti továbbfejlesztését. A TKM Bizottság üzleti titok kezelésére nem jogosult. A TKM Bizottság feladata, hogy segítse a közös jogértelmezést és konzultatív testületként működjön a tagbiztosítók, az auditor és a hatóságok felé egyaránt, különös tekintettel az alábbiakra.

- Amennyiben kérdés merül fel a Rendelet vagy jelen Szabályzat konkrét alkalmazására vonatkozóan, minden Biztosítónak lehetősége van előzetesen módszertani kérdéseket feltenni, amelyet a TKM Bizottság köteles megválaszolni az ügyrendjében rögzített határidőn belül. A Bizottság állásfoglalásai nem lehetnek ellentétesek a Rendelettel. Ezek a döntések a jelen Szabályzat mellékletét képező Döntvénytárban kerülnek rögzítésre.
- Annak érdekében, hogy a TKM Bizottság képes legyen megalapozott és érdemi álláspont kialakítására, folyamatosan monitoroznia kell a piacot. Ennek érdekében a TKM Bizottság folyamatosan figyelemmel kíséri a publikus biztosítói TKM értékeket és azok publikus változását.
- A TKM Bizottság a rendes éves audithoz is általános szakmai bázist és háttérrel nyújt, ennek megfelelően az auditor által feltett kérdések kapcsán köteles az álláspontját soron kívül kialakítani.
- Amennyiben a tapasztalatok ezt indokolják, a Bizottság javaslatot tehet a TKM alkalmazás részletszabályainak további pontosítására, melyet a MABISZ előzetes Ügyvezető Elnökségi jóváhagyást követően terjeszthet az MNB felé. Amennyiben az MNB ezt igényli, a TKM Bizottság a hatóság felé is rendelkezésre áll konzultációra.

A TKM Bizottság feladata továbbá az is, hogy segítse ez európai PRIIPs szabályozásból fakadóan kötelezően alkalmazandó RIY (Reduction In Yield) költségmutató közös értelmezését, illetve egységes

² Azaz például a vagyonkezelési költséget már aznap érvényesíteni kell, ha ez a gyakorlatban is így történne.

alkalmazását. Amennyiben ez szükséges, a felmerülő befektetési típusú kérdések megválaszolásához a testület szakértők segítségét is igénybe veheti.

A TKM Bizottság az Életbiztosítási tagozaton belül működik, létszáma legalább 3 és legfeljebb 9 fő. A tagokat jelölő Biztosítókat a Tagozat az auditálási folyamat befejeződésével, minden évben újraválasztja. A tagok újraválaszthatóak. Tag alatt mindig a Biztosítót kell érteni és nem a képviselőjében eljáró természetes személyt. A TKM Bizottság egy külön dokumentumban rögzített ügyrend alapján végzi működését. A TKM Bizottság Ügyrendjének kidolgozása a TKM Bizottság hatáskörébe tartozik, az Ügyrendet az Életbiztosítási Tagozat hagyja jóvá. A TKM Bizottság ügyrendje nem lehet ellentétes jogszabállyal, illetve a jelen Szabállyal.

V. FEJEZET: TKM AUDIT

A modell TKM értékek és a TKM sáv éves auditját a Rendelet írja elő. (A „TKM sáv”-ot a Rendelet definíciója szerint az adott termékhez tartozó, egyedi TKM számításához használt paraméterek gyakorlati szélsőértékeivel meghatározott paraméter-intervallumok alkalmazásával számított TKM minimum és maximum értékek határozzák meg, figyelemmel a lehetséges paraméter együtállásokra is).

A TKM Charta tagbiztosítók ugyanakkor a közös audit önszabályozási időszakban kialakult gyakorlatát jó gyakorlatnak tartják és azt a jövőben is meg kívánják tartani. Ez az ügyfelek érdekében is segíti a modell TKM számítás és ügyféltájékoztatás egységes és konzisztens alkalmazását, mivel valamennyi modell TKM értéket ugyanaz az auditor ugyanazzal a módszertannal ellenőrzi. Ugyanez érvényes a TKM sáv meghatározására is. Amennyiben az Életbiztosítási tagozat és/vagy a MABISZ Ügyvezető Elnöksége másképp nem határoz, a következő auditálási időszakot megelőzően a MABISZ ezért megszervezi a közösen bonyolítandó audit keretrendszerét az alábbiak szerint.

- Az auditor személye meghívásos tender útján kerül kiválasztásra, melyet a MABISZ bonyolít le a TKM Bizottság bevonásával. Az auditor maximum 3 évre kaphat megbízást a közösen szervezett audit elvégzésére. Érvényes és eredményes tender lebonyolítása esetén az auditor tevékenységét a Biztosítók, mint szerződők megbízásából, - a MABISZ, mint közreműködő bevonásával, - külön szerződés alapján végzi.
- A Biztosítók írásbeli nyilatkozattal vállalják, hogy a közös auditban rész vesznek és az auditorral mindenkor a szükséges mértékben együttműködnek. Ezt a nyilatkozatot minden évben az audit előtt meg kell újítani a Biztosítóknak.
- Az auditáláshoz szükséges adatokat és nyilatkozatokat a biztosítók közvetlenül az auditornak adják át, és az MNB felé benyújtandó biztosítói audit jelentés-tervezetet csak az érintett Biztosító kapja meg az auditortól. A MABISZ ugyanakkor jogosult az auditortól kérni egy összegző jelentést, mely a vizsgálatok eredményeit tartalmazza aggregált szinten, amely nem tartalmaz sem konkrét megállapításokat, sem üzleti titoknak minősülő adatokat az egyes Biztosítókra vonatkozóan. Ez a TKM alkalmazás transzparenciáját javítja, és egyben módot nyújt arra, hogy az ily módon megnyert tapasztalatok a rendszer további finomhangolását, az ügyfelek legjobb érdekét szolgálják.
- Az éves audit ütemezése mindenkor a Rendeletben rögzített határidőhöz igazodik.
- A tenderkiírásban rögzítendő többek között, hogy az egyes biztosítókra vonatkozó auditálási eljárások egymástól elkülönítve végzendők úgy, hogy az egyes biztosítókra eső költség is egyértelműen elkülöníthető legyen. Minden biztosító saját maga állja az így kimutatott audit költségét.

Az éves audithoz kapcsolódóan (vagy egyéb okokból) módosított modell TKM értékeket a biztosító honlapján a Rendelet 10.§ (5) pontja szerinti – 15 napos – határidőn belül meg kell jeleníteni, továbbá az ügyfél (leendő szerződő) számára átadandó dokumentumokon is át kell vezetni. Ez utóbbi megtörténteig egyéb módon kell gondoskodni arról, hogy az ügyfél (leendő szerződő) az új számításnak megfelelő modell TKM értékről tájékoztatást kapjon. A biztosító már bevezetett termékének változó modell TKM-jére vonatkozó, jelen Szabályzat, illetve a jogszabályok szerinti ügyfél-tájékoztatási kötelezettség csak az új eladások vonatkozásában értendő.

1. sz. melléklet

TKM dokumentálása az ügyfelek számára: Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások (nem-nyugdíjbiztosítás)

Tájékoztató a Teljes Költségmutatóról (TKM)

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás egy befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítás, 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 költségmutató (TKM) értékeit egységes módon számítják ki az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben meghatározott körére.

E mutatók értékéről Önt, mint leendő szerződőt, a biztosítók előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM bemutatása a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott szabályok szerint történik.

Mi a TKM?

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

A TKM értékek megmutatják, 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.

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

A **modell TKM** 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** 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 bemutatását a ### dokumentum tartalmazza.

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A fenti mondatban meg kell nevezni a biztosítói dokumentumot, ahol az egyedi TKM bemutatásra kerül. Amennyiben a biztosító ebben a Tájékoztatóban mutatja be az egyedi TKM-et is, akkor itt a „jelen” szót kell beilleszteni.

A modell TKM bemutatása

A modell TKM-hez használt típuspélda ismertetése:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosított egy 35 éves személy, akire
 - rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú,
 - egyszeri díjas szerződése esetén 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést kötnek.

A modell TKM kalkuláció azért készül különböző tartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző tartamok a biztosítás költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

(*WL esetén*) Jelen (termék neve) termék élethosszig szóló biztosítás, ahol 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 biztosítotttra
 - 4.500.000 Ft-ért (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
 - 25.000 Ft (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást kötnek, ahol a díjfizetés átutalással történik.

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

Mód van arra, hogy a fenti pontoknál a biztosító csak azt a díjfizetési gyakoriságot, illetve díjat tüntesse fel, ami a bemutatott termékre vonatkozik.

A unit-linked biztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A modell TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen (*termék elnevezése*) biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: (*kockázatok megnevezése + minimális biztosítási összeg*).

Jelen (*termék elnevezése*) biztosítás modell TKM értékei: (*aktuális TKM érték/sáv feltüntetése*)

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

{Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók, és a fenti táblázat alá a következő szöveget írják:

„A fenti táblázatban megadott sávokat az eszközalapokhoz tartozó legkisebb, illetve legnagyobb modell TKM értékek határozzák meg.”}

A rendelet kötelezővé teszi az eszközalaponkénti modell TKM számítását és bemutatását, ha eltérőek az alapkezelési költségek.

- a.) Mód van arra, hogy a biztosító ebben a tájékoztatóban jelenítse meg az eszközalaponkénti modell TKM értékeket.*
- b.) Amennyiben a biztosító máshol mutatja be az eszközalaponkénti modell TKM értékeket, akkor itt azt kell jelezni, hogy az ügyfél ezeket hol találja meg.*

{TKM* megjegyzés (ha indokolt).}

„Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett modell TKM számítási eljárástól a következő módon térünk el.” Eltérés rövid ismertetése.

A Rendelet 10§ (4) bekezdésében elvárttal összhangban a következő figyelemfelhívást is szerepeltetni kell: „Az egyedi paraméterek miatt a termék modell TKM értéke közvetlenül nem hasonlítható össze a szokásosan számolt modell TKM értékkel.”

{Garanciára/védelemre vonatkozó figyelemfelhívás, (opcionális):}

„Felhívjuk figyelmét arra, hogy biztosítónk a modell TKM értékétől függetlenül további garanciát/védelmet is nyújt, melyről a részletes tájékoztatást a ... tartalmazza/tartalmazzák”.

{TKM limitfigyelés (ha indokolt).}

„Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék modell TKM értéke(i) egyes eszközalapok esetében az alábbi kiemelt tartamoknál meghaladja(ák) az MNB 13/2024. (XII. 10.) számú ajánlásának 29./33./38. pontjában rögzített TKM limitérték(ek)et.

- 5/10 éves tartamnál
- 10/15 éves tartamnál
- 20 éves tartamnál

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A limitfigyelést az MNB 13/2024. (XII.10.) ajánlásában rögzítetteket figyelembe véve kell alkalmazni az alábbiak szerint. A kiemelt tartamok bemutatását értelemszerűen igazítani kell a díjfizetési gyakorisághoz, illetve a termék típusához (fix tartamos vagy whole life). Az MNB ajánlás pontjaira történő hivatkozást is ennek megfelelően kell alkalmazni.

- o Rendszeres díjfizetésű határozott tartamú szerződéseknél 10 éves lejáratú időtől kell alkalmazni a limitfigyelést az MNB ajánlás 29. pontjában rögzített értékek szerint
- o Rendszeres díjfizetésű whole life biztosítások estén a limitfigyelést az MNB ajánlás 33. pontja szerint kell elvégezni.
- o Egyszeri díjfizetésű szerződéseknél az esetleges limitsértés bemutatása 5 évtől történik az MNB ajánlás 38. pontjában rögzített értékek szerint.
- o Amennyiben rendszeres díjfizetésű szerződéseknél a modell TKM értéke több mint 1,5% ponttal meghaladja a 29. pontban rögzített értéket, akkor a fenti figyelemfelhívást ki kell egészíteni a következők szerint:

„Felhívjuk figyelmét továbbá, hogy jelen termék modell TKM értéke(i) az alábbi eset(ek)ben 1,5 százalékpontnál nagyobb mértékben haladja(ák) meg az MNB 13/2024. (XII. 10.) számú ajánlásában rögzített TKM limitérték(ek)et”.

- A fenti felsorolásból az összes érintett esetet értelemszerűen kell feltüntetni.
- A limittűlépést opcionálisan termékszinten vagy eszközalap szinten egyaránt be lehet mutatni. Utóbbi esetben a fenti szöveg értelemszerűen módosul:

„Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék modell TKM értéke(i) az alábbi eszközalapok és kiemelt tartamok esetében meghaladja(ák) az MNB 13/2024. (XII. 10.) számú ajánlásában rögzített TKM limitérték(ek)et...”

- A biztosító itt is indokolhatja a limittől való eltérés okát, de arra is mód van, hogy itt csak az szerepeljen, hogy ezt az indoklást az ügyfél hol találja meg. Amennyiben az indoklás csak hivatkozáson keresztül érhető el, akkor a biztosítónak a hivatkozást úgy kell megadnia, hogy annak segítségével az indoklás könnyen elérhető és megtalálható legyen (például arra az internetes oldalra történő közvetlen vagy menürendszeren keresztüli hivatkozással, ahol az indoklás megtalálható, vagy egy megfelelő pdf fájlra való közvetlen internetes hivatkozással).

Nem elfogadható gyakorlat, hogy limitsértés esetén az ügyféltájékoztatóban nem szerepel sem indoklás, sem annak behivatkozása, hogy a limitsértés hol kerül indoklásra.

Amennyiben az indoklás csak hivatkozáson keresztül érhető el, akkor a biztosítónak a hivatkozást úgy kell megadnia, hogy annak segítségével az indoklás könnyen elérhető és megtalálható legyen (például arra az internetes oldalra történő közvetlen vagy menürendszeren keresztüli hivatkozással, ahol az indoklás megtalálható, vagy egy megfelelő pdf fájlra való közvetlen internetes hivatkozással).

{{Monotonitás figyelése (ha indokolt).}}

„Felhívjuk a figyelmét {arra is}, hogy a modell TKM értékek ... és ... év között nem csökkennek folyamatosan. A köztes tartamokra számított modell TKM értékek:...”

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A monoton csökkenés elvárásának való megfelelést a bemutatandó tartamok között figyelni kell. 20 éves tartam felett, amennyiben a 20 év feletti modell TKM értékek bármelyike meghaladja a 20 éves tartamhoz tartozó modell TKM értéket, akkor további kiegészítés:

„A 20 éves tartam feletti modell TKM értékek ... éves tartamnál érik el a maximumukat, ami ...%.”

A köztes tartamokra számított TKM értékek felsorolása helyett megadható az a hely is, ahol ezek megtalálhatók.}

Figyelem!

A TKM számítások a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesznek minden, a biztosításhoz tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, amelyek azért merülnek fel, mert Ön a megtakarítást az adott unit-linked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszik ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheket és/vagy kedvezményeket.

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek azt is feltételezték, hogy a szerződés a tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik, és a megállapított díjak a tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezért, valamint a jövőbeli hozamot érintő feltételezések miatt is, a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen jellemzi pontosan a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeit, hanem azokról megközelítő tájékoztatást nyújt.

A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt modell TKM értékektől.

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

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A fenti mondatot opcionálisan alkalmazhatja a biztosító, abban az esetben, ha ilyen módon is eleget tesz a Rendelet 10. § (6) pontjában előírt kötelezettségnek, miszerint tájékoztatni kell arról, hogy a TKM értékek elérhetőek az MNB honlapján. (Ezt az információt a biztosító honlapján mindenképpen fel kell tüntetni.)

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM értékek közlése fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a TKM-ben figyelembe vett eleve beépített 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 biztosító az ügyféligények kiszolgálására (pl. a 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.

Pontos dátum feltüntetése

2. sz. melléklet

TKM^{Ny} dokumentálása az ügyfelek számára: Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások - nyugdíjbiztosítások

Tájékoztató a Teljes Költségmutatóról (TKM)

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás egy befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítás, 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 költségmutató (TKM) értékeit egységes módon számítják ki az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben meghatározott körére.

E mutatók értékéről Önt, mint leendő szerződőt, a biztosítók előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM bemutatása a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott szabályok szerint történik.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat.

Mi a TKM?

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

A TKM értékek megmutatják, 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.

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

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

Az **egyedi TKM** arra szolgál, hogy Ön a saját biztosítási szerződése megtakarítási részének költségszintjéről is tájékoztatást kapjon, mely a választható kockázati fedezeteket figyelmen kívül hagyja. Az Ön szerződéséhez tartozó egyedi TKM bemutatását a ### dokumentum tartalmazza.

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A fenti mondatban meg kell nevezni a biztosítói dokumentumot, ahol az egyedi TKM bemutatásra kerül. Amennyiben a biztosító ebben a Tájékoztatóban mutatja be az egyedi TKM -et is, akkor itt a „jelen” szót kell beilleszteni.

A modell TKM bemutatása

A modell TKM-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 kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző tartamok a biztosítás költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

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 (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

Mód van arra, hogy a fenti pontoknál a biztosító csak azt a díjfizetési gyakoriságot, illetve díjat tüntesse fel, ami a bemutatott termékre vonatkozik.

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

- A modell TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen (*termék elnevezése*) biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: (*kockázatok megnevezése + minimális biztosítási összeg*).

Nyugdíjbiztosítások esetén a biztosítók a modell TKM értékét TKM^{Ny} jelöléssel látják el.

Jelen (*termék elnevezése*) biztosítás modell TKM^{Ny} értékei: (*aktuális TKM^{Ny} érték/sáv feltüntetése*)

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

{Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók, és a fenti táblázat alá a következő szöveget írják:

„A fenti táblázatban megadott sávokat az eszközalapokhoz tartozó legkisebb, illetve legnagyobb modell TKM^{Ny} értékek határozzák meg.”}

A rendelet kötelezővé teszi az eszközalaponkénti modell TKM^{Ny} számítását és bemutatását, ha eltérők az alapkezelési költségek.

- a) Mód van arra, hogy a biztosító ebben a tájékoztatóban jelenítse meg az eszközalaponkénti modell TKM^{Ny} értékeket.*
- b) Amennyiben a biztosító máshol mutatja be az eszközalaponkénti modell TKM^{Ny} értékeket, akkor itt azt kell jelezni, hogy az ügyfél ezeket hol találja meg.*

{ TKM^{Ny*} megjegyzés (ha indokolt).}

„Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett modell TKM^{Ny} számítási eljárástól a következő módon térünk el.” Eltérés rövid ismertetése.

A Rendelet 10§ (4) bekezdésében elvárttal összhangban a következő figyelemfelhívást is szerepeltetni kell: „Az egyedi paraméterek miatt a termék modell TKM^{Ny} értéke közvetlenül nem hasonlítható össze a szokásosan számolt modell TKM^{Ny} értékkel.”

{Garanciára/védelemre vonatkozó figyelemfelhívás, (opcionális):}

„Felhívjuk figyelmét arra, hogy biztosítónk a modell TKM^{Ny} értékétől függetlenül további garanciát/védelmet is nyújt, melyről a részletes tájékoztatást a ... tartalmazza/tartalmazzák”.

{TKM limitfigyelés (ha indokolt).}

„Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék modell TKM^{Ny} értéke(i) egyes eszközalapok esetében az alábbi kiemelt tartamoknál meghaladja(ák) az MNB 13/2024. (XII. 10.) számú ajánlásának 29./33./38. pontjában rögzített TKM limitérték(ek)et.

- 5/10 éves tartamnál
- 10/15 éves tartamnál
- 20 éves tartamnál

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A limitfigyelést az MNB 13/2024. (XII.10.) ajánlásában rögzítetteket figyelembe véve kell alkalmazni az alábbiak szerint. A kiemelt tartamok bemutatását értelemszerűen igazítani kell a díjfizetési gyakorisághoz, illetve a termék típusához (fix tartamos vagy whole life). Az MNB ajánlás pontjaira történő hivatkozást is ennek megfelelően kell alkalmazni.

- o Rendszeres díjfizetésű határozott tartamú szerződéseknél 10 éves lejáratú időtől kell alkalmazni a limitfigyelést az MNB ajánlás 29. pontjában rögzített értékek szerint
- o Rendszeres díjfizetésű whole life biztosítások estén a limitfigyelést az MNB ajánlás 33. pontja szerint kell elvégezni.
- o Egyszeri díjfizetésű szerződéseknél az esetleges limitsértés bemutatása 5 évtől történik az MNB ajánlás 38. pontjában rögzített értékek szerint.
- o Amennyiben rendszeres díjfizetésű szerződéseknél a modell TKM^{Ny} értéke több mint 1,5% ponttal meghaladja a 29. pontban rögzített értéket, akkor a fenti figyelemfelhívást ki kell egészíteni a következők szerint:

„Felhívjuk figyelmét továbbá, hogy jelen termék modell TKM^{Ny} értéke(i) az alábbi eset(ek)ben 1,5 százalékpontnál nagyobb mértékben haladja(ák) meg az MNB 13/2024. (XII. 10.) számú ajánlásában rögzített TKM limitérték(ek)et”.

- A fenti felsorolásból az összes érintett esetet értelemszerűen kell feltüntetni.
- A limittűllépést opcionálisan termékszinten vagy eszközalap szinten egyaránt be lehet mutatni. Utóbbi esetben a fenti szöveg értelemszerűen módosul:

„Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék modell TKM^{Ny} értéke(i) az alábbi eszközalapok és kiemelt tartamok esetében meghaladja(ák) az MNB 13/2024. (XII. 10.) számú ajánlásában rögzített TKM limitérték(ek)et:...”

- A biztosító itt is indokolhatja a limittől való eltérés okát, de arra is mód van, hogy itt csak az szerepeljen, hogy ezt az indoklást az ügyfél hol találja meg. Amennyiben az indoklás csak hivatkozáson keresztül érhető el, akkor a biztosítónak a hivatkozást úgy kell megadni, hogy annak segítségével az indoklás könnyen elérhető és megtalálható legyen (például arra az internetes oldalra történő közvetlen vagy menürendszeren keresztüli hivatkozással, ahol az indoklás megtalálható, vagy egy megfelelő pdf fájlra való közvetlen internetes hivatkozással).

Nem elfogadható gyakorlat, hogy limitsértés esetén az ügyféltájékoztatóban nem szerepel sem indoklás, sem annak behivatkozása, hogy a limitsértés hol kerül indoklásra.

Amennyiben az indoklás csak hivatkozáson keresztül érhető el, akkor a biztosítónak a hivatkozást úgy kell megadnia, hogy annak segítségével az indoklás könnyen elérhető és megtalálható legyen (például arra az internetes oldalra történő közvetlen vagy menürendszeren keresztüli hivatkozással, ahol az indoklás megtalálható, vagy egy megfelelő pdf fájlra való közvetlen internetes hivatkozással).

{{Monotonitás figyelése (ha indokolt).}}

„Felhívjuk a figyelmét {arra is}, hogy a modell TKM^{Ny} értékek ... és ... év között nem csökkennek folyamatosan. A köztes tartamokra számított modell TKM^{Ny} értékek:...”

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A monoton csökkenés elvárásának való megfelelést a bemutatandó tartamok között figyelni kell. 20 éves tartam felett, amennyiben a 20 év feletti modell TKM értékek bármelyike meghaladja a 20 éves tartamhoz tartozó modell TKM értéket, akkor további kiegészítés:

*„A 20 éves tartam feletti modell TKM^{Ny} értékek ... éves tartamnál érik el a maximumukat, ami ...%.”
A köztes tartamokra számított TKM^{Ny} értékek felsorolása helyett megadható az a hely is, ahol ezek megtalálhatók.*

Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató

Jelen termék lehetőséget nyújt arra, hogy Ön adójóváírást vegyen igénybe. Ennek feltételeit a Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja.) rögzíti. Az *Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató* megmutatja, hogy a modell TKM^{Ny} által bemutatott hozamvesztés milyen mértékűre csökkenne abban az esetben, ha a típuspéldában szereplő ügyfél minden évben élne az Szja. által megengedett maximális adójóváírás lehetőségével.

Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató számítása a fentiek túlmenően, a típuspélda adatai mellett még az alábbi feltételezéseken alapul:

- A szerződés kezdete január 1., amely egyben a biztosított születésnapja is, így a lejárat is erre a napra esik.
- Az adókedvezmény jóváírása a tárgyévet követő naptári év július 1-ével történik, és az utolsó fizetett biztosítási évre is jár.

Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató számítási módjának részletes leírása a MABISZ honlapon található a TKM Szabályzatban.

Jelen termék esetében az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató:

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutatót jelen Szabályzat III. fejezetében rögzítettek szerint kell kiszámolni.

Bemutatása megengedett, de nem kötelező.

Figyelem!

A TKM számítások a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesznek minden, a biztosításhoz tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, amelyek azért merülnek fel, mert Ön a megtakarítást az adott unit-linked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszik ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerterheket és/vagy kedvezményeket.

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek azt is feltételezték, hogy a szerződés a tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában

nem történik, és a megállapított díjak a tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezzért, valamint a jövőbeli hozamot érintő feltételezések miatt is, a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen jellemzi pontosan a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeit, hanem azokról megközelítő tájékoztatást nyújt.

A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt modell TKM értékektől.

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

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A fenti mondatot opcionálisan alkalmazhatja a biztosító, abban az esetben, ha ilyen módon is eleget tesz a Rendelet 10. § (6) pontjában előírt kötelezettségnek, miszerint tájékoztatni kell arról, hogy a modell TKM értékek elérhetőek az MNB honlapján. (Ezt az információt a biztosító honlapján mindenképpen fel kell tüntetni.)

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM értékek közlése fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a TKM -ben figyelembe vett eleve beépített 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 biztosító az ügyféligények kiszolgálására (pl. a 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.

Pontos dátum feltüntetése

3.sz. melléklet

A TKM^{Ny} dokumentálása az ügyfelek számára Klasszikus nyugdíjbiztosítások

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

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

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutató (TKM) értékeit egységes módon számítják ki az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben meghatározott körére.

E mutatók értékéről Önt, mint leendő szerződőt, a biztosítók előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM bemutatása a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott szabályok szerint történik.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat.

Mi a TKM?

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

A TKM értékek megmutatják, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott klasszikus életbiztosítási terméken keresztül érte el.

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

A **modell TKM** segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált megtakarítási jellegű életbiztosítások költségszintjeit. Ennek érdekében minden biztosító egy – a Rendeletben meghatározott – típuspéldán mutatja be a költségek hatását.

Az **egyedi TKM** arra szolgál, hogy Ön a saját biztosítási szerződése megtakarítási részének költségszintjéről is tájékoztatást kapjon, mely a választható kockázati fedezeteket figyelmen kívül hagyja. Az Ön szerződéséhez tartozó egyedi TKM bemutatását a ### dokumentum tartalmazza.

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A fenti mondatban meg kell nevezni a biztosítói dokumentumot, ahol az egyedi TKM bemutatásra kerül. Amennyiben a biztosító ebben a Tájékoztatóban mutatja be az egyedi TKM -et is, akkor itt a „jelen” szót kell beilleszteni.

A modell TKM bemutatása

A modell TKM-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 kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző tartamok a biztosítás költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

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 (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

Mód van arra, hogy a fenti pontoknál a biztosító csak azt a díjfizetési gyakoriságot, illetve díjat tüntesse fel, ami a bemutatott termékre vonatkozik.

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 (*termék elnevezése*) biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: (*kockázatok megnevezése + minimális biztosítási összeg*).

Nyugdíjbiztosítások esetén a biztosítók a modell TKM értékét modell TKM^{Ny} jelöléssel látják el.

Jelen (*termék elnevezése*) biztosítás modell TKM^{Ny} értékei: (*aktuális TKM^{Ny} érték/sáv feltüntetése*)

{ TKM^{Ny}* megjegyzés (ha indokolt).}

„Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett modell TKM^{Ny} számítási eljárástól a következő módon térünk el.” Eltérés rövid ismertetése.

A Rendelet 10§ (4) bekezdésében elvárttal összhangban a következő figyelemfelhívást is szerepeltetni kell: „Az egyedi paraméterek miatt a termék modell TKM^{Ny} értéke közvetlenül nem hasonlítható össze a szokásosan számolt modell TKM^{Ny} értékkel.”

{Garanciára/védelemre vonatkozó figyelemfelhívás, amennyiben a biztosító ezzel élni kíván (opcionális):}

„Felhívjuk figyelmét arra, hogy biztosítónk a modell TKM^{Ny} értékétől függetlenül további garanciát/védelmet is nyújt, melyről a részletes tájékoztatást a ... tartalmazza/tartalmazzák”.

{{Monotonitás figyelése (ha indokolt).}}

„Felhívjuk a figyelmét {arra is}, hogy a modell TKM^{Ny} értékek ... és ... év között nem csökkennek folyamatosan. A köztes tartamokra számított modell TKM^{Ny} értékek:...”

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A monoton csökkenés elvárásának való megfelelést a bemutatandó tartamok között figyelni kell. 20 éves tartam felett, amennyiben a 20 év feletti modell TKM értékek bármelyike meghaladja a 20 éves tartamhoz tartozó modell TKM értéket, akkor további kiegészítés:

„A 20 éves tartam feletti modell TKM^{Ny} értékek ... éves tartamnál érik el a maximumukat, ami ...%.”
A köztes tartamokra számított TKM^{Ny} értékek felsorolása helyett megadható az a hely is, ahol ezek megtalálhatók. }

Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató

Jelen termék lehetőséget nyújt arra, hogy Ön adójóváírást vegyen igénybe. Ennek feltételeit a Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII törvény (Szja.) rögzíti. Az *Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató* megmutatja, hogy a TKM^{Ny} által bemutatott hozamveszteség milyen mértékűre csökkenne abban az esetben, ha a típuspéldában szereplő ügyfél minden évben élne az Szja. által megengedett maximális adójóváírás lehetőségével.

Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató számítása a fentiekén túlmenően, a típuspélda adatai mellett még az alábbi feltételezéseken alapul:

- A szerződés kezdete január 1., amely egyben a biztosított születésnapja is, így a lejárat is erre a napra esik.
- Az adókedvezmény jóváírása a tárgyévét követő naptári év július 1-ével történik, és az utolsó fizetett biztosítási évre is jár.

Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató számítási módjának részletes leírása a MABISZ honlapon található a TKM Szabályzatban.

Jelen termék esetében az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató:

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutatót jelen Szabályzat III. fejezetében rögzítettek szerint kell kiszámolni.

Bemutatása megengedett, de nem kötelező.

Figyelem!

A TKM számítások a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesznek minden, a biztosításhoz tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, amelyek azért merülnek fel, mert Ön a megtakarítást az adott biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszik ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheket és/vagy kedvezményeket.

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek azt is feltételezték, hogy a szerződés a tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik, és a megállapított díjak a tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezt, valamint a jövőbeli hozamot érintő feltételezések miatt is, a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen jellemzi pontosan a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeit, hanem azokról megközelítő tájékoztatást nyújt.

A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt modell TKM értékektől.

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

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A fenti mondatot opcionálisan alkalmazhatja a biztosító, abban az esetben, ha ilyen módon is eleget tesz a Rendelet 10. § (6) pontjában előírt kötelezettségnek, miszerint tájékoztatni kell arról, hogy a modell TKM értékek elérhetőek az MNB honlapján. (Ezt az információt a biztosító honlapján mindenképpen fel kell tüntetni.)

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM értékek közlése fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a klasszikus életbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a TKM -ben figyelembe vett eleve beépített 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 biztosító az ügyféligények kiszolgálására.

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.

Pontos dátum feltüntetése

4.sz. melléklet

A TKM dokumentálása az ügyfelek számára Klasszikus (nem nyugdíj-) megtakarítási jellegű életbiztosítások

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 költségmutató (TKM) értékeit egységes módon számítják ki az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben meghatározott körére.

E mutatók értékéről Önt, mint leendő szerződőt, a biztosítók előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM bemutatása a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott szabályok szerint történik.

Mi a TKM?

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

A TKM értékek megmutatják, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott klasszikus életbiztosítási terméken keresztül érte el.

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

A **modell TKM** segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált megtakarítási jellegű életbiztosítások költségszintjeit. Ennek érdekében minden biztosító egy – a Rendeletben meghatározott – típuspéldán mutatja be a költségek hatását.

Az **egyedi TKM** arra szolgál, hogy Ön a saját biztosítási szerződése megtakarítási részének költségszintjéről is tájékoztatást kapjon, mely a választható kockázati fedezeteket figyelmen kívül hagyja. Az Ön szerződéséhez tartozó egyedi TKM bemutatását a ### dokumentum tartalmazza.

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A fenti mondatban meg kell nevezni a biztosítói dokumentumot, ahol az egyedi TKM bemutatásra kerül. Amennyiben a biztosító ebben a Tájékoztatóban mutatja be az egyedi TKM-et is, akkor itt a „jelen” szót kell beilleszteni.

A modell TKM bemutatása

A modell TKM-hez használt típuspélda ismertetése:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosított egy 35 éves személy, akire

- o rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú,
- o egyszeri díjas szerződése esetén 5, 10 vagy 20 éves tartamú

biztosítási szerződést kötnek.

A modell TKM kalkuláció azért készül különböző tartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző tartamok a biztosítás költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

(*WL esetén*) Jelen (termék neve) termék élethosszig szóló biztosítás, ahol 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 biztosítottra
 - o 4.500.000 Ft-ért (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
 - o 25.000 Ft (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal rendszeres, havi díjfizetésűbiztosítást kötnek, ahol a díjfizetés átutalással történik.

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

Mód van arra, hogy a fenti pontoknál a biztosító csak azt a díjfizetési gyakoriságot, illetve díjat tüntesse fel, ami a bemutatott termékre vonatkozik.

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

- A modell TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen (*termék elnevezése*) biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: (*kockázatok megnevezése + minimális biztosítási összeg*).

Jelen (*termék elnevezése*) biztosítás modell TKM értékei: (*aktuális TKM érték/sáv feltüntetése*)

{TKM* megjegyzés (ha indokolt).}

„Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett modell TKM számítási eljárástól a következő módon térünk el.” Eltérés rövid ismertetése.

A Rendelet 10§ (4) bekezdésében elvárttal összhangban a következő figyelemfelhívást is szerepeltetni kell: „Az egyedi paraméterek miatt a termék modell TKM értéke közvetlenül nem hasonlítható össze a szokásosan számolt modell TKM értékkel.”

{Garanciára/védelemre vonatkozó figyelemfelhívás, amennyiben a biztosító ezzel élni kíván (opcionális):}

„Felhívjuk figyelmét arra, hogy biztosítónk a modell TKM értékétől függetlenül további garanciát/védelmet is nyújt, melyről a részletes tájékoztatást a ... tartalmazza/tartalmazzák”.

{{Monotonitás figyelése (ha indokolt).}}

„Felhívjuk a figyelmét {arra is}, hogy a modell TKM értékek ... és ... év között nem csökkennek folyamatosan. A köztes tartamokra számított modell TKM értékek:...”

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A monoton csökkenés elvárásának való megfelelést a bemutatandó tartamok között figyelni kell. 20 éves tartam felett, amennyiben a 20 év feletti modell TKM értékek bármelyike meghaladja a 20 éves tartamhoz tartozó modell TKM értéket, akkor további kiegészítés:

*„A 20 éves tartam feletti modell TKM értékek ... éves tartamnál érik el a maximumukat, ami ...%.”
A köztes tartamokra számított TKM értékek felsorolása helyett megadható az a hely is, ahol ezek megtalálhatók.}*

Figyelem!

A TKM számítások a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesznek minden, a biztosításhoz tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, amelyek azért merülnek fel, mert Ön a megtakarítást az adott biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszik ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheket és/vagy kedvezményeket.

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek azt is feltételezték, hogy a szerződés a tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik, és a megállapított díjak a tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezt, valamint a jövőbeli hozamot érintő feltételezések miatt is, a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen jellemzi pontosan a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeit, hanem azokról megközelítő tájékoztatást nyújt.

A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt modell TKM értékektől.

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

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A fenti mondatot opcionálisan alkalmazhatja a biztosító, abban az esetben, ha ilyen módon is eleget tesz a Rendelet 10. § (6) pontjában előírt kötelezettségnek, miszerint tájékoztatni kell arról, hogy a TKM értékek elérhetőek az MNB honlapján. (Ezt az információt a biztosító honlapján mindenképpen fel kell tüntetni.)

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM értékek közlése fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a klasszikus életbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a TKM-ben figyelembe vett eleve beépített 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 biztosító az ügyféligények kiszolgálására (.

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.

Pontos dátum feltüntetése

5. sz. melléklet

TKM dokumentálása az ügyfelek számára: **Befektetési egységekhez kötött termékreszt és hagyományos termékreszt is tartalmazó életbiztosítások (nem nyugdíj)**

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás olyan megtakarítási életbiztosítás, mely tartalmaz befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) termékreszt, ahol a biztosító az Ön választása szerinti formában fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét, továbbá tartalmaz hagyományos (ún. klasszikus megtakarítási jellegű) termékreszt.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutató (TKM) értékeit egységes módon számítják ki az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben meghatározott körére.

E mutatók értékéről Önt, mint leendő szerződőt, a biztosítók előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM bemutatása a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott szabályok szerint történik.

Mi a TKM?

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

A TKM értékek megmutatják, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamveszteség éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked terméken keresztül érte el.

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

A **modell TKM** 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** 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 bemutatását a ### dokumentum tartalmazza.

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A fenti mondatban meg kell nevezni a biztosítói dokumentumot, ahol az egyedi TKM bemutatásra kerül. Amennyiben a biztosító ebben a Tájékoztatóban mutatja be az egyedi TKM-et is, akkor itt a „jelen” szót kell beilleszteni.

A modell TKM bemutatása

A modell TKM-hez használt típuspélda ismertetése:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosított egy 35 éves személy, akire
 - rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú,
 - egyszeri díjas szerződése esetén 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést kötnek.

A modell TKM kalkuláció azért készül különböző tartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző tartamok a biztosítás költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

(*WL esetén*) Jelen (termék neve) termék élethosszig szóló biztosítás, ahol 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 biztosítottra
 - 4.500.000 Ft-ért (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
 - 25.000 Ft (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást kötnek, ahol a díjfizetés átutalással történik.

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

Mód van arra, hogy a fenti pontoknál a biztosító csak azt a díjfizetési gyakoriságot, illetve díjat tüntesse fel, ami a bemutatott termékre vonatkozik.

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

- A modell TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen (*termék elnevezése*) biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: (*kockázatok megnevezése + minimális biztosítási összeg*).

Jelen (*termék elnevezése*) biztosítás befektetési egységekhez kötött termékrészének modell TKM értéke {az ebben foglalt kockázati fedezetek hatásával együtt}: (*aktuális TKM érték/sáv feltüntetése*)

A biztosító internetes honlapján (*honlap beírása*) elérhetőek a jelen termék befektetési egységekhez kötött termékrészének eszközalaponkénti TKM értékei.

Jelen (*termék elnevezése*) biztosítás hagyományos termékrészének modell TKM értéke {az ebben foglalt kockázati fedezetek hatásával együtt}: (*aktuális TKM érték/sáv feltüntetése*)

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A biztosító a TKM értékeket ebben a tájékoztatóban sávosan mutatja be és egyben jelzi a lentiek szerint, hogy az eszközalaponkénti értékeket hol találja meg az ügyfél. Ugyanakkor arra is mód van, hogy a biztosító ebben a tájékoztatóban is megjelenítse az eszközalaponkénti TKM értéket.

A kockázati fedezetek hatására vonatkozó megjegyzést annál a TKM értéknél kell jelezni, amelyekben az figyelemre vételre kerül.

Az internetes publikációra vonatkozó mondatot akkor kell alkalmazni, ha a biztosító ebben a tájékoztatóban termékszinten, sávosan mutatja be a TKM értékeket.

{TKM* megjegyzés (ha indokolt).}

„Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett modell TKM számítási eljárástól a következő módon térünk el.” Eltérés rövid ismertetése.

A Rendelet 10§ (4) bekezdésében elvárttal összhangban a következő figyelemfelhívást is szerepeltetni kell: „Az egyedi paraméterek miatt a termék modell TKM értéke közvetlenül nem hasonlítható össze a szokásosan számolt modell TKM értékkel.”

{Garanciára/védelemre vonatkozó figyelemfelhívás, (opcionális):}

„Felhívjuk figyelmét arra, hogy biztosítónk a modell TKM értékétől függetlenül további garanciát/védelmet is nyújt, melyről a részletes tájékoztatást a ... tartalmazza/tartalmazzák”.

{TKM limitfigyelés (ha indokolt).}

„Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék modell TKM értéke(i) egyes eszközalapok esetében az alábbi kiemelt tartamoknál meghaladja(ák) az MNB 13/2024. (XII. 10.) számú ajánlásának 29./33./38. pontjában rögzített TKM limitérték(ek)et.

- 5/10 éves tartamnál
- 10/15 éves tartamnál
- 20 éves tartamnál

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A limitfigyelést az MNB 13/2024. (XII.10.) ajánlásában rögzítetteket figyelembe véve kell alkalmazni az alábbiak szerint. A kiemelt tartamok bemutatását értelemszerűen igazítani kell a díjfizetési gyakorisághoz, illetve a termék típusához (fix tartamos vagy whole life). Az MNB ajánlás pontjaira történő hivatkozást is ennek megfelelően kell alkalmazni.

- o Rendszeres díjfizetésű határozott tartamú szerződéseknél 10 éves lejáratú időtől kell alkalmazni a limitfigyelést az MNB ajánlás 29. pontjában rögzített értékek szerint
- o Rendszeres díjfizetésű whole life biztosítások estén a limitfigyelést az MNB ajánlás 33. pontja szerint kell elvégezni.
- o Egyszeri díjfizetésű szerződéseknél az esetleges limitsértés bemutatása 5 évtől történik az MNB ajánlás 38. pontjában rögzített értékek szerint.
- o Amennyiben rendszeres díjfizetésű szerződéseknél a modell TKM értéke több mint 1,5% ponttal meghaladja a 29. pontban rögzített értéket, akkor a fenti figyelemfelhívást ki kell egészíteni a következők szerint:

„Felhívjuk figyelmét továbbá, hogy jelen termék modell TKM értéke(i) az alábbi eset(ek)ben 1,5 százalékpontnál nagyobb mértékben haladja(ák) meg az MNB 13/2024. (XII. 10.) számú ajánlásában rögzített TKM limitérték(ek)et”.

- A fenti felsorolásból az összes érintett esetet értelemszerűen kell feltüntetni.
- A limittúllépést opcionálisan termékszinten vagy eszközalap szinten egyaránt be lehet mutatni. Utóbbi esetben a fenti szöveg értelemszerűen módosul:

„Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék modell TKM értéke(i) az alábbi eszközalapok és kiemelt tartamok esetében meghaladja(ák) az MNB 13/2024. (XII. 10.) számú ajánlásában rögzített TKM limitérték(ek)et...”

- A biztosító itt is indokolhatja a limittől való eltérés okát, de arra is mód van, hogy itt csak az szerepeljen, hogy ezt az indoklást az ügyfél hol találja meg. Amennyiben az indoklás csak hivatkozáson keresztül érhető el, akkor a biztosítónak a hivatkozást úgy kell megadnia, hogy annak segítségével az indoklás könnyen elérhető és megtalálható legyen (például arra az internetes oldalra történő közvetlen vagy menürendszeren keresztüli hivatkozással, ahol az indoklás megtalálható, vagy egy megfelelő pdf fájlra való közvetlen internetes hivatkozással).

Nem elfogadható gyakorlat, hogy limitsértés esetén az ügyféltájékoztatóban nem szerepel sem indoklás, sem annak behivatkozása, hogy a limitsértés hol kerül indoklásra.

Amennyiben az indoklás csak hivatkozáson keresztül érhető el, akkor a biztosítónak a hivatkozást úgy kell megadnia, hogy annak segítségével az indoklás könnyen elérhető és megtalálható legyen (például arra az internetes oldalra történő közvetlen vagy menürendszeren keresztüli hivatkozással, ahol az indoklás megtalálható, vagy egy megfelelő pdf fájlra való közvetlen internetes hivatkozással).

{{Monotonitás figyelése (ha indokolt).}}

„Felhívjuk a figyelmét {arra is}, hogy a modell TKM értékek ... és ... év között nem csökkennek folyamatosan. A köztes tartamokra számított modell TKM értékek:...”

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A monoton csökkenés elvárásának való megfelelést a bemutatandó tartamok között figyelni kell. 20 éves tartam felett, amennyiben a 20 év feletti modell TKM értékek bármelyike meghaladja a 20 éves tartamhoz tartozó modell TKM értéket, akkor további kiegészítés:

*„A 20 éves tartam feletti modell TKM értékek ... éves tartamnál érik el a maximumukat, ami ...%.”
A köztes tartamokra számított TKM értékek felsorolása helyett megadható az a hely is, ahol ezek megtalálhatók.}*

Figyelem!

A TKM számítások a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesznek minden, a biztosításhoz tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, amelyek azért merülnek fel, mert Ön a megtakarítást az adott unit-linked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszik ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket.

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek azt is feltételezték, hogy a szerződés a tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik, és a megállapított díjak a tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezért, valamint a jövőbeli hozamot érintő feltételezések miatt is, a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen jellemzi pontosan a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeit, hanem azokról megközelítő tájékoztatást nyújt.

A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt modell TKM értékektől.

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

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A fenti mondatot opcionálisan alkalmazhatja a biztosító, abban az esetben, ha ilyen módon is eleget tesz a Rendelet 10. § (6) pontjában előírt kötelezettségnek, miszerint tájékoztatni kell arról, hogy a TKM értékek elérhetőek az MNB honlapján. (Ezt az információt a biztosító honlapján mindenképpen fel kell tüntetni.)

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM értékek közzétevése fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a TKM-ben figyelembe vett eleve beépített 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 biztosító az ügyfél igények kiszolgálására (pl. a 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.

Pontos dátum feltüntetése

6. sz. melléklet

TKM^{ny} dokumentálása az ügyfelek számára: **Befektetési egységekhez kötött termékreszt és hagyományos termékreszt is tartalmazó nyugdíjbiztosítások**

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt biztosítás olyan megtakarítási életbiztosítás, mely tartalmaz befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) termékreszt, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét, továbbá tartalmaz hagyományos (ún. klasszikus megtakarítási jellegű) termékreszt. Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíjbiztosítás is.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutató (TKM) értékeit egységes módon számítják ki az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben meghatározott körére.

E mutatók értékéről Önt, mint leendő szerződőt, a biztosítók előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM bemutatása a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott szabályok szerint történik.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat.

Mi a TKM?

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

A TKM értékek megmutatják, 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.

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

A **modell TKM** 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** 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 bemutatását a ### dokumentum tartalmazza.

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A fenti mondatban meg kell nevezni a biztosítói dokumentumot, ahol az egyedi TKM bemutatásra kerül. Amennyiben a biztosító ebben a Tájékoztatóban mutatja be az egyedi TKM -et is, akkor itt a „jelen” szót kell beilleszteni.

A modell TKM bemutatása

A modell TKM-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 befolyásolják a különböző tartamok a biztosítás költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

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 (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

Mód van arra, hogy a fenti pontoknál a biztosító csak azt a díjfizetési gyakoriságot, illetve díjat tüntesse fel, ami a bemutatott termékre vonatkozik.

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

- A modell TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen (*termék elnevezése*) biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: (*kockázatok megnevezése + minimális biztosítási összeg*).

Nyugdíjbiztosítások esetén a biztosítók a modell TKM értékét modell TKM^{Ny} jelöléssel látják el.

Jelen (*termék elnevezése*) biztosítás befektetési egységekhez kötött termékrészének TKM^{Ny} értéke {az ebben foglalt kockázati fedezetek hatásával együtt}: (*aktuális TKM^{Ny} érték/sáv feltüntetése*)

A biztosító internetes honlapján (honlap beírása) elérhetőek a jelen termék befektetési egységekhez kötött termékrészének eszközalaponkénti TKM értékei.

Jelen (*termék elnevezése*) biztosítás hagyományos termékrészének TKM^{Ny} értéke {az ebben foglalt kockázati fedezetek hatásával együtt}: (*aktuális TKM^{Ny} érték/sáv feltüntetése*)

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A biztosító a TKM értékeket ebben a tájékoztatóban sávosan mutatja be és egyben jelzi a lentiek szerint, hogy az eszközalaponkénti értékeket hol találja meg az ügyfél. Ugyanakkor arra is mód van, hogy a biztosító ebben a tájékoztatóban is megjelenítse az eszközalaponkénti TKM értéket.

A kockázati fedezetek hatására vonatkozó megjegyzést annál a TKM értéknél kell jelezni, amelyekben az figyelemre vételre kerül.

Az internetes publikációra vonatkozó mondatot akkor kell alkalmazni, ha a biztosító ebben a tájékoztatóban termékszinten, sávosan mutatja be a TKM értékeket.

{TKM^{Ny}* megjegyzés (ha indokolt).}

„Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett modell TKM^{Ny} számítási eljárástól a következő módon térünk el.” *Eltérés rövid ismertetése.*

A Rendelet 10§ (4) bekezdésében elvárttal összhangban a következő figyelemfelhívást is szerepeltetni kell: „Az egyedi paraméterek miatt a termék modell TKM^{Ny} értéke közvetlenül nem hasonlítható össze a szokásosan számolt modell TKM^{Ny} értékkel.”

{Garanciára/védelemre vonatkozó figyelemfelhívás, (opcionális):}

„Felhívjuk figyelmét arra, hogy biztosítónk a modell TKM^{Ny} értékétől függetlenül további garanciát/védelmet is nyújt, melyről a részletes tájékoztatást a ... tartalmazza/tartalmazzák”.

{TKM limitfigyelés (ha indokolt).}

„Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék modell TKM^{Ny} értéke(i) egyes eszközalapok esetében az alábbi kiemelt tartamoknál meghaladja(ák) az MNB 13/2024. (XII. 10.) számú ajánlásának 29./33./38. pontjában rögzített TKM limitérték(ek)et.

- 5/10 éves tartamnál
- 10/15 éves tartamnál
- 20 éves tartamnál

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A limitfigyelést az MNB 13/2024. (XII.10.) ajánlásában rögzítetteket figyelembe véve kell alkalmazni az alábbiak szerint. A kiemelt tartamok bemutatását értelemszerűen igazítani kell a díjfizetési gyakorisághoz, illetve a termék típusához (fix tartamos vagy whole life). Az MNB ajánlás pontjaira történő hivatkozást is ennek megfelelően kell alkalmazni.

- o Rendszeres díjfizetésű határozott tartamú szerződéseknél 10 éves lejáratú időtől kell alkalmazni a limitfigyelést az MNB ajánlás 29. pontjában rögzített értékek szerint
- o Rendszeres díjfizetésű whole life biztosítások estén a limitfigyelést az MNB ajánlás 33. pontja szerint kell elvégezni.
- o Egyszeri díjfizetésű szerződéseknél az esetleges limitsértés bemutatása 5 évtől történik az MNB ajánlás 38. pontjában rögzített értékek szerint.
- o Amennyiben rendszeres díjfizetésű szerződéseknél a modell TKM^{Ny} értéke több mint 1,5% ponttal meghaladja a 29. pontban rögzített értéket, akkor a fenti figyelemfelhívást ki kell egészíteni a következők szerint:

„Felhívjuk figyelmét továbbá, hogy jelen termék modell TKM^{Ny} értéke(i) az alábbi eset(ek)ben 1,5 százalékpontnál nagyobb mértékben haladja(ák) meg az MNB 13/2024. (XII. 10.) számú ajánlásában rögzített TKM limitérték(ek)et”.

- A fenti felsorolásból az összes érintett esetet értelemszerűen kell feltüntetni.
- A limittűllépést opcionálisan termékszinten vagy eszközalap szinten egyaránt be lehet mutatni. Utóbbi esetben a fenti szöveg értelemszerűen módosul:

„Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék modell TKM^{Ny} értéke(i) az alábbi eszközalapok és kiemelt tartamok esetében meghaladja(ák) az MNB 13/2024. (XII. 10.) számú ajánlásában rögzített TKM limitérték(ek)et...”

- A biztosító itt is indokolhatja a limittől való eltérés okát, de arra is mód van, hogy itt csak az szerepeljen, hogy ezt az indoklást az ügyfél hol találja meg. Amennyiben az indoklás csak hivatkozáson keresztül érhető el, akkor a biztosítónak a hivatkozást úgy kell megadnia, hogy annak segítségével az indoklás könnyen elérhető és megtalálható legyen (például arra az internetes oldalra történő közvetlen vagy menürendszeren keresztüli hivatkozással, ahol az indoklás megtalálható, vagy egy megfelelő pdf fájlra való közvetlen internetes hivatkozással).

Nem elfogadható gyakorlat, hogy limitsértés esetén az ügyféltájékoztatóban nem szerepel sem indoklás, sem annak behivatkozása, hogy a limitsértés hol kerül indoklásra.

Amennyiben az indoklás csak hivatkozáson keresztül érhető el, akkor a biztosítónak a hivatkozást úgy kell megadnia, hogy annak segítségével az indoklás könnyen elérhető és megtalálható legyen (például arra az internetes oldalra történő közvetlen vagy menürendszeren keresztüli hivatkozással, ahol az indoklás megtalálható, vagy egy megfelelő pdf fájlra való közvetlen internetes hivatkozással).

{{Monotonitás figyelése (ha indokolt).}}

„Felhívjuk a figyelmét {arra is}, hogy a modell TKM^{Ny} értékek ... és ... év között nem csökkennek folyamatosan. A köztes tartamokra számított modell TKM^{Ny} értékek:...”

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A monoton csökkenés elvárásának való megfelelést a bemutatandó tartamok között figyelni kell. Ha a TKM^{Ny} 20 év felett éri el maximumát, akkor további kiegészítés):

*„A 20 éves tartam feletti modell TKM^{Ny} értékek ... éves tartamnál érik el a maximumukat, ami ...%.”
A köztes tartamokra számított TKM^{Ny} értékek felsorolása helyett megadható az a hely is, ahol ezek megtalálhatók.}*

Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató

Jelen termék lehetőséget nyújt arra, hogy Ön adójóváírást vegyen igénybe. Ennek feltételeit a Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja.) rögzíti. Az *Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató* megmutatja, hogy a TKM^{Ny} által bemutatott hozamvesztés milyen mértékűre csökkenne abban az esetben, ha a típuspéldában szereplő ügyfél minden évben élne az Szja. által megengedett maximális adójóváírás lehetőségével.

Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató számítása a fentiekben túlmenően, a típuspélda adatai mellett még az alábbi feltételezéseken alapul:

- A szerződés kezdete január 1., amely egyben a biztosított születésnapja is, így a lejárat is erre a napra esik.
- Az adókedvezmény jóváírása a tárgyévet követő naptári év július 1-ével történik, és az utolsó fizetett biztosítási évre is jár.

Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató számítási módjának részletes leírása a MABISZ honlapon található a TKM Szabályzatban.

Jelen termék esetében az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató:

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutatót jelen Szabályzat III. fejezetében rögzítettek szerint kell kiszámolni.

Bemutatása megengedett, de nem kötelező.

Figyelem!

A TKM számítások a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesznek minden, a biztosításhoz tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, amelyek azért merülnek fel, mert Ön a megtakarítást az adott unit-linked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszik ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheket és/vagy kedvezményeket.

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek azt is feltételezték, hogy a szerződés a tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik, és a megállapított díjak a tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek.

Mindezért, valamint a jövőbeli hozamot érintő feltételezések miatt is, a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen jellemzi pontosan a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeit, hanem azokról megközelítő tájékoztatást nyújt.

A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt modell TKM értékektől.

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

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A fenti mondatot opcionálisan alkalmazhatja a biztosító, abban az esetben, ha ilyen módon is eleget tesz a Rendelet 10. § (6) pontjában előírt kötelezettségnek, miszerint tájékoztatni kell arról, hogy a modell TKM értékek elérhetőek az MNB honlapján. (Ezt az információt a biztosító honlapján mindenképpen fel kell tüntetni.)

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM értékek közlése fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a TKM -ben figyelembe vett eleve beépített 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 biztosító az ügyféligenyek kiszolgálására (pl. a 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.

Pontos dátum feltüntetése

7. sz. melléklet

Egyedi TKM bemutatása az ügyfelek számára

Az egyedi TKM bemutatása a biztosító döntése szerint történhet a jelen Szabályzat szerinti standardizált ügyféltájékoztatóban, de lehetséges ezt más ügyféldokumentumban is megtenni.

{KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ – 1. RÉSZ: Tartalmi elemek

Az itt következő rész az egyedi TKM bemutatásának tartalmi elemeit foglalja össze. A biztosítók számára ez csak útmutatóul szolgál: összefoglalja, hogy a Rendelet mit ír elő az egyedi TKM közlésekor. A biztosítók szabadon használhatnak olyan szófordulatokat és szakmai elnevezéseket, amelyeket a saját termékükhöz, a TKM kiszámítására használt módszerükhöz (a beépített kockázati fedezeteket is leválasztják-e), illetve kommunikációs szokásaikhoz illeszkednek, és szabadon használhatnak hivatkozásokat az értékek feltüntetése helyett.

Az egyedi TKM kiszámításához használt egyedi paraméterek: {ami releváns}

- Biztosítás tartama: XXX év {és XXX hónap}
{ha nyugdíjbiztosításnál egész évekként számol: „Biztosítási tartam egész éveinek hossza: XXX év”}
{élethosszig tartó esetben az „XXX év” helyett: „egész életre szóló, így a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló Rendelet alapján az egyedi TKM értékét a Biztosító YY éves tartam figyelembevételével számítja ki.}
- Díjfizetés tartama: XXX év {és XXX hónap}
- Biztosított életkora: XXX év
- Eszközalap-összetétel: {eszközalapok felsorolása %-os megoszlással}
- Díjfizetés módja: {csekk / banki átutalás / csoportos beszéd / bankkártya }
- {Ha nincs a kockázati díjrész leválasztva:
„Biztosítási díj (a külön díjért nyújtott, választható kiegészítő biztosítások nélkül számolt biztosítási díjrész): XXX {Ft/€/\$/stb.} / {hó/év/félév/negyedév/egyszeri díj”}

{Ha a kockázati díjrész leválasztásra kerül:

„A Rendelet által kínált lehetőséggel élve, az itt bemutatott megtakarítási díjrész nem veszi figyelembe sem a szerződő által választott, a termékbe beépített kockázati szolgáltatások díját, sem a külön díjért nyújtott, választható kiegészítő biztosítások díját: XXX {Ft/€/\$/stb.} / {hó/év/félév/negyedév/egyszeri díj”}

- Éves indexálás mértéke: XXX%
- Kedvezmények {helyette ide írható a feltételben megadott kedvezmény neve}: ...
- Az egyedi TKM kiszámításánál figyelembe vett (minimális) kockázati fedezetek megnevezése, ezek mértéke és díjuk.
{Alternatívaként: annak közlése, hogy semmilyen kockázati fedezet nem lett figyelembe véve, mely esetben a beépített minimális kockázati fedezetek és fedezetenkénti mértékük megnevezése és mindezek összesített díjának megadása. Amennyiben a biztosító – a saját értelmezése alapján – a kockázati elemek között egyéb (pl. kiegészítő) fedezeteket is figyelembe vesz, úgy a fedezetek és díjak bemutatása értelemszerűen módosul.}
- Az egyedi TKM értékének bemutatása: ...% }

{KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ – 2. RÉSZ: A bemutatás helye

Az egyedi TKM bemutatásának helyét az 1-6. melléletek („Tájékoztató a Teljes Költségméről (TKM)”) bevezető részének az egyedi TKM-ről szóló utolsó bekezdésének utolsó mondata tartalmazza.

Ha a biztosító más dokumentumban mutatja be az egyedi TKM-et, akkor a hivatkozott biztosítói dokumentumba az alábbi helyeken található információk bevétele, illetve az e helyeken található információkra történő hivatkozás javasolt, hogy az egyedi TKM értéket az ügyfél könnyebben értelmezhesse:

- a jelen tájékoztató “A modell TKM bemutatása” szakaszt megelőző bevezető részének információi
- a jelen tájékoztatót záró “Figyelem!” című szakasz információi

NYILATKOZAT

a MABISZ TKM Charta-hoz történő csatlakozásról

Alulírott

.....

(csatlakozó biztosító neve)

.....

(székhelye)

.....

(cégijegyzék helye és száma/

kijelenti és jelen nyilatkozat aláírásával megerősíti, hogy

- a.) csatlakozni kíván a MABISZ TKM-önszabályozásához,
- b.) elfogadja és magára nézve kötelezőnek ismeri el a MABISZ TKM Szabályzatát,
- c.) vállalja az abban a csatlakozó tagok számára meghatározott kötelezettségek teljesítését, különös tekintettel az adatszolgáltatási és az éves auditálással kapcsolatos együttműködési kötelezettségre.

Tudomásul vesszük, hogy részvételünk a TKM-önszabályozásban a jelen nyilatkozat benyújtásának napján veszi kezdetét, a Szövetség a csatlakozás tényét a honlapján közzéteszi, és erről a Magyar Nemzeti Bankot is tájékoztatja.

Kelt....., év.....hónap.....nap

.....

1.

(csatlakozó biztosító cégszerű aláírása)