



TKM mutató az ügyfelek érdekében **Átláthatóbbá és összehasonlíthatóvá válnak a biztosítók unit-linked** **életbiztosítási termékei**

Sajtóközlemény

Budapest, 2009. november 24.

A Magyar Biztosítók Szövetsége a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete bevonásával és támogatásával összeállította TKM (Teljes Költségmutató) szabályzatát a biztosítási piac iránti fogyasztói bizalom erősítése és fenntartása céljából. Az egységes mutató a befektetési egységekhez kötött, ún. unit-linked típusú élet- és nyugdíjbiztosítások költség szempontú összehasonlítását segíti elő.

A magyarországi biztosítótársaságok elkötelezettek abban, hogy a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítási termékek megvásárlásakor a fogyasztó hozzájusson azokhoz az információkhoz, amelyek lehetővé teszik a megalapozott fogyasztói döntés meghozatalát. Ezért az önszabályzás és az egységes, korrekt ügyfél-tájékoztatás érdekében a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Chartához csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. Teljes Költségmutatót (TKM), hogy az ügyfél a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon.

A TKM mutató egy olyan egyszerű mutató, mely egyetlen szám segítségével fejezi ki az adott biztosítás költségeit. Azt mutatja meg, hogy adott paraméterek mentén közelítőleg mekkora hozamvesztés éri az ügyfelet egy elméleti, költségmentes hozamhoz képest amiatt, hogy azt az adott unit linked terméken érte el. Segítségével – a típuspéldán keresztül - az egyes társaságok unit-linked életbiztosítási termékeinek költségszintje összehasonlíthatóvá válik, így az ügyfelek tudatosabban választhatnak.

A biztosítási szakma a TKM bevezetésének és működésének feltételeit az önszabályozás keretein belül dolgozta ki. Bevezetése a magyar piacon az EU elvárások előtt halad, támogatva azt az általános törekvést, hogy a magyar lakosság megfontolt döntést hozzon pénzügyeit illetően. Az előkészítő munkák során a szövetség folyamatosan konzultált a piac szakmai felügyeletét ellátó szervezettel, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével (PSZÁF), és a versenyjogi szempontoknak is megfelelő szabályozás érdekében a GVH-val is egyeztetett.

„A magyar életbiztosítási piacon úttörőnek számító szolgáltatással az ügyfelek döntését szeretnénk megkönnyíteni. Nagyon örülünk, hogy ennek érdekében a magyar biztosítási szakma összefogott, hiszen a biztosítási piac iránti fogyasztói bizalom megerősítése és fenntartása stratégiai kérdés, ami egybeesik a biztosítótársaságok hosszú távú érdekeivel is.” - mondta Kisbenedek Péter, a MABISZ elnöke.



A jogszabályi keretek és a PSZÁF fogyasztóvédelmi közzétételei mellett alapvető fontosságú, hogy a piac szereplői önszabályozó eszközökkel is erősítsék az ügyfelek biztonságát. Jó eszköz erre a befektetéshez kötött életbiztosítások költségmutatója vagy a lakossági hitelező intézmények által nemrég aláírt Magatartási Kódex. A PSZÁF jelenleg is rendszeresen publikálja a befektetési alapok teljes költséghányad-mutatóját, a hitelintézetek konstrukcióinak Teljes Hiteldíj Mutatóját (THM), s a törvényi költségkorlátok megjelenéséig ugyanezt tette a pénztárak ügyfelekre jutó díjterhelése kapcsán. Ezért is üdvözlendő, hogy a biztosítási piac szereplői arra az elhatározásra jutottak, hogy összehasonlíthatóbbá teszik a unit-linked életbiztosításokat. A TKM az első fontos lépés a biztosítási termékek átláthatósága felé vezető úton – mondta Farkas Ádám, a PSZÁF Felügyeleti Tanácsának elnöke.

A szabályozásban részt vevő biztosítótársaságok az érintett termékcsoporthoz kiszámított TKM értékeket 2010. január 4-én jelentetik meg a MABISZ honlapján. Az ügyfelek érdekében a biztosítók a tájékoztatás területén is összefogtak és egységesítették nyomtatványaik, online és szóbeli tájékoztatóik tartalmát. Az ügyfelek a vonatkozó biztosítások ajánlati csomagjaiban, a biztosítók kirendeltségein, ügyfélszolgálatain, weboldalain, valamint a call centereken és az ügyfeleknek eljuttatott ügyfél-tájékoztató anyagokon keresztül, illetve a MABISZ honlapján tájékozódhatnak majd a mutatóról.

Az önszabályozásban részt vevő biztosítótársaságok a következők:

- AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt.
- AHICO Első Amerikai-Magyar Biztosító Zrt.
- ALLIANZ HUNGÁRIA Biztosító Zrt.
- AXA Biztosító Zrt.
- AVIVA Életbiztosító Zrt.
- CIG Közép-európai Biztosító Zrt.
- ERSTE Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
- GENERALI-PROVIDENCIA Biztosító Zrt.
- GROUPAMA GARANCIA Biztosító Zrt.
- ING Biztosító Zrt.
- K&H Biztosító Zrt.
- MKB Életbiztosító Zrt.
- MAGYAR POSTA Életbiztosító Zrt.
- SIGNAL Biztosító Zrt.
- UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
- UNIQA Biztosító Zrt.

További információ

Binder István

Sajtószóvivő

PSZÁF

e-mail: binder.istvan@pszaf.hu

Lenkei Anikó

Kommunikációs tagozat elnöke

MABISZ

e-mail: info@mabisz.hu



Melléklet: **A TKM mutató dokumentálása az ügyfelek felé**

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt élet- és/vagy nyugdíjbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító - az Ön választása szerinti formában - fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

Annak érdekében, hogy Ön, a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. **Teljes Költségmutatót** (TKM). A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a TKM mutatót egységesen alkalmazzák a befektetéssel kombinált életbiztosítások egy meghatározott körére, továbbá azt is vállalják, hogy a mutató értékéről Önt mint leendő ügyfelet előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni.

Mi a TKM?

A Teljes Költségmutató (TKM mutató) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen szám segítségével fejezi ki **a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között - a termékbe beépített kockázatok ellenértékét is.**

Mire szolgál?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közelítőleg mekkora hozamvesztés érí az ügyfelet egy elméleti, költségmentes hozamhoz képest amiatt, hogy azt az adott unit linked terméken érte el.**

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével - a típuspéldán keresztül - Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költség szintjeit.

Lássunk egy egyszerű típuspéldát

A biztosított kora, neme és a díjfizetés módja

- A biztosított 35 éves férfi, aki
 - 1.287.000,- Ft-ért (vagy annak megfelelő €) **egyszeri díjas**, vagy
 - 232.000,- Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő €) **rendszeres díjú** biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszédési megbízással, vagy átutalással történik.

A befektetési lehetőségekhez kötött élet- és / vagy balesetbiztosítási szolgáltatások

- A megkötni kívánt **biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati élet- és/vagy balesetbiztosítási szolgáltatást is tartalmaz.** A TKM mutató ennek díját is figyelembe veszi költségként azokra a biztosítási szolgáltatásokra, amelyek a konkrét szerződésre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandóak.
- Jelen *(termék elnevezése)* biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők: *(kockázat megnevezése + minimális biztosítási összeg).*



A biztosítás időtartama

- A TKM kalkuláció különböző időtartamokra történik. Ez arra szolgál, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését.
- Rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10-15-20 évre, egyszeri díjas szerződéseknél 5-10-20 évre, míg az élethosszig tartó biztosításoknál 20 évre történik.

A TKM valamennyi, a befektetés értékét csökkentő költséget figyelembe vesz. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen szám helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

A tőke- és hozamgarantált/védett biztosítások esetében TKM mutató számítására nem kerül sor, mivel az ilyen biztosítások esetében az Ön megtakarítása mindenképpen eléri legalább a befizetett díjainak összegét.

Jelen (termék elnevezése) biztosítás TKM értéke: (aktuális TKM érték feltüntetése)

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendők, **azt feltételezve, hogy a szerződés a biztosítási tartam alatt mindvég élő, nem kerül módosításra, és a megállapított díj a tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM mutató nem a megvásárolni kívánt konkrét szerződéssel kapcsolatban ad pontos képet a költségekről, hanem **megközelítő tájékoztatást nyújt az adott termékkel kapcsolatos költségekről, amelyek természetesen a szerződés egyedi paramétereire tekintettel akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM-től.**

A TKM számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításoknak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy mennyire likvid az adott szerződés, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pld. befektetések online átcsoportosításának lehetősége), illetve milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás, vagyis a termék mennyire testre szabható.

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött biztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.