

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. 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 termékrészt és hagyományos termékrészt is tartalmazó életbiztosítások esetében.
- 6.sz. melléklet: Standard TKM ügyfélértékelő dokumentum a befektetési egységekhez kötött termékrészt és hagyományos termékrészt is tartalmazó nyugdíjbiztosítások esetében.
- 7.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.

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 8/2016. (VI.30.) számú ajánlásának legfontosabb rendelkezéseire, a hivatkozott rendelkezéseknek való egységes megfelelés érdekében.

A TKM számítás az alábbi célokat szolgálja:

- növekszik az érintett termékek átláthatósága,
- az egységes mutató révén a különböző biztosítók által kínált termékek költségszintje könnyebben összehasonlíthatóvá válik,
- 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.

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 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-t 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,

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

- a csatlakozási szándék biztosító általi visszavonása esetén a Szövetség tudomására jutásával.

III. 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 TKM-ről egységes és így összehasonlítható legyen. Jelen szabályzat ezért termékcsopontonként tartalmazza azt az ügyfélnek átadandó tájékoztató dokumentum standard szövegét, melynek alkalmazását a csatlakozó biztosítók vállalják. Ezt a dokumentumot az eladást 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, melyek alapelemei a következők.

- *TKM fogalmának, a TKM használat céljának bemutatása.*
- *Típuspéldához kötődő információk*
 - A Rendeletben rögzített típuspélda bemutatása, mellyel a TKM számítás történik.
 - Abban az esetben, ha az adott biztosítási termékénél nem elérhetőek a Rendeletben rögzített standard számítási paraméterek, és ez az eltérés hatással van a TKM értékre, 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 TKM értékek akár jelentős változását is eredményezheti.
- *Költségek*

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 TKM számítás eredménye sávos 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 jelenítsék meg. Előbbi esetben a Biztosítónak azt kell jelezni, hogy az eszközalaponkénti TKM értékeket az ügyfél hol találja meg.
- *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 második szint a TKM határ feletti 1,5%-os sáv átlépéséről szól).

A vonatkozó TKM limiteket az MNB 8/2016. (VI. 30.) számú ajánlása (továbbiakban Ajánlás) tartalmazza, mely a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokkal kapcsolatos prudenciális és fogyasztóvédelmi elvek alkalmazásáról szól.

- *TKM érték monoton csökkenésének figyelése*
Amennyiben a TKM érték nem monoton csökkenő két szomszédos publikálendő tartam között, akkor a 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 is be kell mutatni, ahol a TKM eléri a maximumát.
- *Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató*
Nyugdíjbiztosítások esetében mód van arra, hogy a biztosító bemutassa – a Rendelet szerinti 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 változatlanóságát 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 TKM értékeit a MABISZ is megjeleníti honlapján, sávós bemutatásban (alsó és felső TKM érték), terméksoportonkénti bontásban, a TKM értékhez tartozó indokolt megjegyzéssel együtt. A Biztosítók ezért kötelesek a TKM értékekben történő változásokat (új termék bevezetése, régebbi termék 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 TKM értékét módosítja, a TKM értékek összehasonlíthatósága érdekében az adatlap „megjegyzés” oszlopában a biztosítónak fel kell tüntetnie, hogy az adott 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 TKM értékről tájékoztatást kapjon.

IV. TKM BIZOTTSÁG

A TKM Chartához csatlakozó biztosítók fontosnak tartják azt is, hogy a TKM értékek a fogyasztó érdekében egységesek és összehasonlíthatóak legyenek. 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

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

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 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 Szabályzattal.

V. FEJEZET: TKM AUDIT

A TKM értékek éves auditját a Rendelet írja elő. 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 TKM számítás és ügyfeltájékoztatás egységes és konzisztens alkalmazását, mivel valamennyi TKM értéket ugyanaz az auditor ugyanazzal a módszertannal ellenőrzi. Amennyiben az Életbiztosítási tagozat és/vagy a MABISZ Ügyvezető Elnöksége másképp nem határoz, a következő auditálási időszakot megelőzően a MABISZ 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 újítania a Biztosítónak.
- 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 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 TKM értékről tájékoztatást kapjon. A biztosító már bevezetett termékének változó 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)

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

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

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

Mi a TKM?

A TKM egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

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

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked életbiztosítások költség szintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

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

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

Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
 - 4.500.000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy

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

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 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*).

A TKM számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a befektetést az adott unit-linked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen (*termék elnevezése*) biztosítás TKM értéke: (*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 biztosító internetes honlapján (*honlap beírása*) elérhetőek a jelen termék eszközalaponkénti TKM értékei.

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

Fenti mondat akkor alkalmazandó, ha a biztosító termékszinten, sávosan mutatja be a TKM értéket.)

{TKM* megjegyzés (ha indokolt).}

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

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

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

{TKM limitfigyelés (ha indokolt).}

„Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes eszközalapok esetében az alábbi kiemelt tartamoknál meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 29./33./38. pontjában rögzített TKM limitértéket.

- 5/10 éves futamidőnél
- 10/15 éves futamidőnél
- 20 éves futamidőnél

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A limitfigyelést az MNB 8/2016 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 időről kell alkalmazni a limitfigyelést az MNB ajánlás 29. pontjában rögzített értékek szerint
- o Rendszeres díjfizetésű whole life biztosítások esetén 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 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 az alábbi eset(ek)ben 1,5 százalékpontonál nagyobb mértékben haladja meg az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlásában rögzített TKM limitértéket”.

- 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 az alábbi eszközalapok és kiemelt tartamok esetében meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlásában rögzített TKM limitértéket:...”

- 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 TKM értékek ... és ... év között nem csökken folyamatosan. A köztes tartamokra számított TKM értékek:...”

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A monoton csökkenés elvárásának való megfelelést a teljes tartam során figyelni kell. Ha a TKM 20 év felett éri el maximumát, akkor további kiegészítés):

„A 20 év feletti TKM értékek... éves tartamnál érik el a maximumukat: ...%.

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

Figyelem!

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

költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM értékektől.**

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

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A fenti mondatot opcionálisan alkalmazhatja a biztosító, abban az esetben, ha ilyen módon tesz eleget a Rendeletben előírt kötelezettségnek.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

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

Pontos dátum feltüntetése

2.sz. melléklet

A TKM^{Ny} dokumentálása az ügyfelek számára **Befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítások**

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) életbiztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító - az Ön választása szerinti formában - fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét. Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíjbiztosítás is.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják, annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, - miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM^{Ny} jelölést alkalmazzák a biztosítók.

Mi a TKM^{Ny}?

A TKM^{Ny} egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

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

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

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

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottakkal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottakkal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM^{Ny} kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
 - 4.500.000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
 - 25.000 Ft kezdeti díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

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 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*).

A TKM^{Ny} számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a befektetést az adott unit linked nyugdíjbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen (<i>termék elnevezése</i>) biztosítás TKM ^{Ny} értéke: (<i>aktuális TKM^{Ny} érték/sáv feltüntetése</i>)

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 biztosító internetes honlapján (*honlap beírása*) elérhetőek a jelen termék eszközalaponkénti TKM értékei.

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

Fenti mondat akkor alkalmazandó, ha a biztosító termékszinten, sávosan mutatja be a TKM értéket.

{TKM^{Ny*} megjegyzés (ha indokolt).}

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

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

Felhívjuk figyelmét arra, hogy biztosítónk a 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 egyes eszközalapok esetében a alábbi kiemelt tartamoknál meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 29./ 33./38. pontjában rögzített TKM^{Ny} limitértéket:

- 5/10 éves futamidőnél
- 10/15 éves futamidőnél
- 20 éves futamidőnél

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ.

- *A limitfigyelést az MNB 8/2016 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 (29., 33. vagy 38. pont).*
 - ⊖ *Rendszeres díjfizetésű határozott tartamú szerződéseknél 10 éves lejáratú időtől kell alkalmazni a limitfigyelést az MNB ajánlás 29. pontjában rögzített értékek szerint.*
 - *Rendszeres díjfizetésű whole life biztosítások estén a limitfigyelést az MNB ajánlás 33. pontja szerint kell elvégezni.*
 - *Egyszeri díjfizetésű szerződéseknél az esetleges limitsértés bemutatása 5 évtől történik az MNB ajánlás 38. pontjában rögzített értékek szerint.*
 - *Amennyiben rendszeres díjfizetésű szerződéseknél a 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 az alábbi eset(ek)ben 1,5százalékpontnál nagyobb mértékben haladja meg az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlásában rögzített TKM limitértéket”.
- *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 az alábbi eszközalapok és kiemelt tartamok esetében meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlásában rögzített TKM limitértéket:...”*
- *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.*

{Monotonitás figyelése (ha indokolt).}

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

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

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

„A 20 év feletti TKM^{Ny} értékek... éves tartamnál érik el a maximumukat: ...%.

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 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!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM^{Ny} értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezért a TKM^{Ny} értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM^{Ny} értékektől.**

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

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A fenti mondatot opcionálisan alkalmazhatja a biztosító, abban az esetben, ha ilyen módon tesz eleget a Rendeletben előírt kötelezettségnek.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM^{Ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit linked nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM^{Ny} bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

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 költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják, annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, - miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM^{Ny} jelölést alkalmazzuk.

Mi a TKM^{Ny}?

A TKM^{Ny} egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

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

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

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

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottakkal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottakkal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM^{Ny} kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.
Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
 - 4.500.000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
 - 25.000 Ft kezdeti díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

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 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*).

A TKM számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a megtakarítást az adott klasszikus nyugdíjbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheket és/vagy kedvezményeket.

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

{TKM^{Ny}* megjegyzés (ha indokolt).}

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

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

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

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A biztosító ezt a figyelemfelhívást opcionálisan alkalmazhatja.

{Monotonitás figyelése (ha indokolt).}

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

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

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

„A 20 év feletti TKM^{Ny} értékek... éves tartamnál érik el a maximumukat: ...%.

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 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 tárgyévet következő 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!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM^{Ny} értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben megfizetésre kerülnek. Mindezt a TKM^{Ny} érték által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM^{Ny} értéktől.**

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

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A fenti mondatot opcionálisan alkalmazhatja a biztosító, abban az esetben, ha ilyen módon tesz eleget a Rendeletben előírt kötelezettségnek.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM^{Ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a klasszikus nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligenyek kiszolgálására.

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM^{Ny} bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált 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 költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják, annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

Mi a TKM?

A TKM egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

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

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált klasszikus életbiztosítások költség szintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

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

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

Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
 - 4.500.000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy

- 25.000 Ft havi díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres díjas, 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 és díjat tüntesse fel, ami a bemutatott termékre vonatkozik.

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

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

A TKM számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a megtakarítást az adott klasszikus életbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheket és/vagy kedvezményeket.

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

{TKM* megjegyzés (ha indokolt).}

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

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

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

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A biztosító ezt a figyelemfelhívást opcionálisan alkalmazhatja.

{Monotonitás figyelése (ha indokolt).}

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

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A monoton csökkenés elvárásának való megfelelést a teljes tartam során figyelni kell. Ha a TKM 20 év felett éri el maximumát, akkor további kiegészítés):

„A 20 év feletti TKM értékek... éves tartamnál érik el a maximumukat: ...%.

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

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben megfizetésre kerülnek. Mindezért a TKM érték által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő

tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM értéktől.**

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

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A fenti mondatot opcionálisan alkalmazhatja a biztosító, abban az esetben, ha ilyen módon tesz eleget a Rendeletben előírt kötelezettségnek.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a klasszikus életbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására.

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált 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

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 költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják, annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

Mi a TKM?

A TKM egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

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

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált életbiztosítások költség szintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosított egy 35 éves személy, aki
 - rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú;
 - egyszeri díjas szerződése esetén 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.A TKM kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.
Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
 - 4 500 000 Ft (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
 - 25 000 Ft kezdeti díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés banki 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 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).*

A TKM számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés, illetve megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a befektetést, illetve megtakarítást az adott befektetési egységekhez kötött termékrészt és hagyományos termékrészt tartalmazó biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheteket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen *(termék elnevezése)* biztosítás befektetési egységekhez kötött termékrészének 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 eszközalapenkénti TKM értékei.

Jelen *(termék elnevezése)* biztosítás hagyományos termékrészének 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 eszközalapenkénti értékeket hol találja meg az ügyfél. Ugyanakkor arra is mód van, hogy a biztosító ebben a tájékoztatóban is megjelenítse az eszközalapenkénti TKM értéket.

A kockázati fedezetek hatására vonatkozó megjegyzést annál a TKM értéknél kell jelezni, amelyikben 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 TKM számítási eljárástól a következő módon térünk el.” Eltérés rövid ismertetése.

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

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

{TKM limitfigyelés (ha indokolt).}

„Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes eszközalapok esetében az alábbi kiemelt tartamoknál meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 29./33./38. pontjában rögzített TKM limitértéket.

- 5/10 éves futamidőnél
- 10/15 éves futamidőnél
- 20 éves futamidőnél

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A limitfigyelést az MNB 8/2016 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 esetén 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 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 az alábbi eset(ek)ben 1,5 százalékpontnál nagyobb mértékben haladja meg az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlásában rögzített TKM limitértéket”.

- 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 az alábbi eszközalapok és kiemelt tartamok esetében meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlásában rögzített TKM limitértéket:...”

- 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 hivatkozásokon 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.

{{Monotonitás figyelése (ha indokolt).}}

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

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A monoton csökkenés elvárásának való megfelelést a teljes tartam során figyelni kell. Ha a TKM 20 év felett éri el maximumát, akkor további kiegészítés):

„A 20 év feletti TKM értékek... éves tartamnál érik el a maximumukat: ...%.

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

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezért a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem

arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM értékektől.**

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

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A fenti mondatot opcionálisan alkalmazhatja a biztosító, abban az esetben, ha ilyen módon tesz eleget a Rendeletben előírt kötelezettségnek.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja az életbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét, és bízunk abban, hogy a TKM bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált 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 nyugdíjbiztosítás olyan megtakarítási nyugdíjbiztosítás, 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 költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják, annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM^{Ny} jelölést alkalmazzák a biztosítók.

Mi a TKM^{Ny}?

A TKM^{Ny} egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

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

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

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

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM^{Ny} a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottakkal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottakkal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM^{Ny} kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.
Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
 - 4 500 000 Ft (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
 - 25 000 Ft kezdeti díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés banki 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 TKM^{Ny} a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen (*termék elnevezése*) esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: (*kockázatok megnevezése + minimális biztosítási összeg*).

A TKM^{Ny} számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés, illetve megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a befektetést, illetve megtakarítást az adott befektetési egységekhez kötött termékreszt és hagyományos termékreszt tartalmazó nyugdíjbiztosítási terméken keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen (*termék elnevezése*) biztosítás befektetési egységekhez kötött termékresztének 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 termékresztének eszközalaponkénti TKM értékei.

Jelen (*termék elnevezése*) biztosítás hagyományos termékresztének 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, amelyikben 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 TKM^{Ny} számítási eljárástól a következő módon térünk el.” Eltérés rövid ismertetése.

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

Felhívjuk figyelmét arra, hogy biztosítónk a 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 egyes eszközalapok esetében a alábbi kiemelt tartamoknál meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 29./ 33./38. pontjában rögzített TKM^{Ny} limitértéket:

- 5/10 éves futamidőnél
- 10/15 éves futamidőnél
- 20 éves futamidőnél

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A limitfigyelést az MNB 8/2016 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 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 az alábbi eset(ek)ben 1,5 százalékpontnál nagyobb mértékben haladja meg az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlásában rögzített TKM limitértéket”.

- 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 az alábbi eszközalapok és kiemelt tartamok esetében meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlásában rögzített TKM limitértéket:...”

- 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 hivatkozásokon 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.

{Monotonitás figyelése (ha indokolt).}

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

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A monoton csökkenés elvárásának való megfelelést a teljes tartam során figyelni kell. Ha a TKM 20 év felett éri el maximumát, akkor további kiegészítés):

„A 20 év feletti TKM értékek... éves tartamnál érik el a maximumukat: ...%.

A köztes tartamokra számított TKM 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 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!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM^{Ny} értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig él, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezt a TKM^{Ny} értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM^{Ny} értékektől.**

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

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A fenti mondatot opcionálisan alkalmazhatja a biztosító, abban az esetben, ha ilyen módon tesz eleget a Rendeletben előírt kötelezettségnek.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM^{Ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyfél igények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét, és bízunk abban, hogy a TKM^{Ny} bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált nyugdíjbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Pontos dátum feltüntetése

NYILATKOZAT

a MABISZ TKM Charta-hoz történő csatlakozásról

Alulírott

.....

(csatlakozó biztosító neve)

.....

(székhelye

.....

(cégjegyzék 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)