

EASY NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS TÁJÉKOZTATÓ A TELJES KÖLTSÉGMUTATÓRÓL

A Easy Nyugdíjbiztosítás befektetési egységekhez kötött és hagyományos termékreszt is tartalmazhat. Az egyes termékreszt vonatkozásában érvényes teljes költségmutatót az alábbi tájékoztató külön-külön tartalmazza.

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 termékcsoporthoz tartozó jellegzetességét – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgálta – 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 **közéltőleg mekkora hozamvesztés érheti 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 költség szintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

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.

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 Easy Nyugdíjbiztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:

A biztosított tartam alatt bekövetkező halála esetén a biztosító a szerződés összértéke és a kockázati biztosítási összeg (150 000 Ft) együttesét fizeti ki a kedvezményezett részére.

A TKM^{ny} számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe veszi 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 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 Easy Nyugdíjbiztosítás befektetési egységekhez kötött termékresztének TKM^{ny} értékei (az ebben foglalt kockázati fedezetek hatásával együtt)

| Tartam | TKM ^{ny} értékek | |
|-----------------------|---------------------------|---------|
| | Minimum | Maximum |
| 10 éves tartam esetén | 1,95% | 3,01% |
| 15 éves tartam esetén | 1,71% | 2,77% |
| 20 éves tartam esetén | 1,58% | 2,64% |

A biztosító honlapján (www.groupama.hu) elérhetők a jelen termék eszközalaponkénti TKM^{ny} értékei.

Jelen Easy Nyugdíjbiztosítás hagyományos termékresztének TKM^{ny} értékei (az ebben foglalt kockázati fedezetek hatásával együtt)

| Tartam | TKM ^{ny} értékek |
|-----------------------|---------------------------|
| 10 éves tartam esetén | 4,30% |
| 15 éves tartam esetén | 4,36% |
| 20 éves tartam esetén | 4,57% |

Felhívjuk a figyelmét, hogy a TKM^{ny} értékek 10 és 63 év között nem csökkennek folyamatosan. A köztes tartamokra számított TKM^{ny} értékek: 11 évre 4,32%, 12 évre 4,33%, 13 évre 4,33%, 14 évre 4,34%, 16 évre 4,39%, 17 évre 4,43%, 18 évre 4,48%, 19 évre 4,52%. A 20 év feletti TKM^{ny} értékek 63 éves tartamnál érik el a maximumukat: 5,44%.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM^{ny} értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, **hogy a szerződés az adott tar-**

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

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

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM^{NY} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked 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 ügyfél-igények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét, és bízunk abban, hogy a TKM^{NY} bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy a 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.

A TKM^{NY} tájékoztatás időpontja: 2021. június 30.