



BALANSZ NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS TÁJÉKOZTATÓ A TELJES KÖLTSÉGMUTATÓRÓL

A Balansz 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 termékcsoport jellegzetességét – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonulásakor 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 érí 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 költségintéit.

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 értelem szerűen 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 Balansz Nyugdíjbiztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:

A biztosított tartam alatt bekövetkező halála vagy legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása esetén a biztosító a szerződés összértéke és a kockázati biztosítási összeg (az egyszeri díj 10%-a) együttesét fizeti ki a kedvezményezett részére.

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 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 Balansz Nyugdíjbiztosítás befektetési egységekhez kötött termékresztének TKM^{ny} értékei (az ebben foglalt kockázati fedezetek hatásával együtt)

Tartam	TKM ^{ny} értékek	
	Minimum	Maximum
5 éves tartam esetén	1,82%	2,40%
10 éves tartam esetén	2,02%	3,20%
20 éves tartam esetén	1,89%	3,08%

Felhívjuk figyelmét, hogy a TKM^{ny} értékek 5 és 10 éves tartam között nem csökkennek folyamatosan. A be nem mutatott köztes tartamokra számított TKM^{ny} értékek a következők: Az Ázsia Részvény Forint Eszközalap esetén 6 évre 2,19%, 7 évre 2,22%, 8 évre 2,24%, 9 évre 2,26%. Az Európa Csillagai Részvény Forint Eszközalap esetén 6 évre 2,06%, 7 évre 2,08%, 8 évre 2,09%, 9 évre 2,11%. Az Európai Részvény Forint Eszközalap esetén 6 évre 2,07%, 7 évre 2,08%, 8 évre 2,1%, 9 évre 2,11%. Az Európa Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap esetén 6 évre 2,04%, 7 évre 2,06%, 8 évre 2,08%, 9 évre 2,09%. A Fejlődő Piaci Kötvény Forint Eszközalap esetén 6 évre 2,05%, 7 évre 2,07%, 8 évre 2,08%, 9 évre 2,09%. A Globális Abszolút Hozam Forint Eszközalap esetén 6 évre 2,23%, 7 évre 2,26%, 8 évre 2,29%, 9 évre 2,31%. A Groupama Idősödő Társadalom Részvény Forint Eszközalap esetén 6 évre 2,13%, 7 évre 2,15%, 8 évre 2,17%, 9 évre 2,19%. A Groupama Magyar Részvény Forint Eszközalap esetén 6 évre 1,91%, 7 évre 1,92%, 8 évre 1,92%, 9 évre 1,93%. A Groupama Víz- És Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap esetén 6 évre 2,23%, 7 évre 2,26%, 8 évre 2,28%, 9 évre 2,31%. A Közép-Európai Részvény Forint Eszközalap esetén 6 évre 2,43%, 7 évre 2,48%, 8 évre 2,52%, 9 évre 2,55%. A Közép-Európai Rövid Kötvény Forint Eszközalap esetén 6 évre 2,02%, 7 évre 2,03%, 8 évre 2,05%, 9 évre 2,06%. A Magyar Állampapír Kötvény Forint Eszközalap esetén 6 évre 2,04%, 7 évre 2,06%, 8 évre 2,08%, 9 évre 2,09%. A Magyar Extra Hosszú Kötvény

Forint Eszközalap esetén 6 évre 1,86%, 7 évre 1,86%, 8 évre 1,86%, 9 évre 1,87%. A Magyar Horizont Kötvény Forint Eszközalap esetén 6 évre 1,97%, 7 évre 1,98%, 8 évre 1,99%, 9 évre 2%. A Magyar Középtávú Kötvény Forint Eszközalap esetén 6 évre 1,86%, 7 évre 1,86%, 8 évre 1,86%, 9 évre 1,87%. A Magyar Spektrum Kötvény Forint Eszközalap esetén 6 évre 2,04%, 7 évre 2,05%, 8 évre 2,07%, 9 évre 2,08%. A Pénzpiaci Forint Eszközalap esetén 6 évre 1,82%, 7 évre 1,83%, 8 évre 1,83%, 9 évre 1,83%. A Természeti Kincsek Árupiaci Forint Eszközalap esetén 6 évre 2,16%, 7 évre 2,19%, 8 évre 2,21%, 9 évre 2,23%. A Groupama Cél dátum 2025 Vegyes Forint Eszközalap esetén 6 évre 2,28% 7 évre 2,32% 8 évre 2,35% 9 évre 2,37%. A Groupama Cél dátum 2030 Vegyes Forint Eszközalap esetén 6 évre 2,34% 7 évre 2,38% 8 évre 2,42% 9 évre 2,45%. A Groupama Cél dátum 2035 Vegyes Forint Eszközalap esetén 6 évre 2,39% 7 évre 2,43% 8 évre 2,47% 9 évre 2,5%. A Groupama Cél dátum 2040 Vegyes Forint Eszközalap esetén 6 évre 2,42% 7 évre 2,47% 8 évre 2,51% 9 évre 2,54%. A Groupama Cél dátum 2045 Vegyes Forint Eszközalap esetén 6 évre 2,46% 7 évre 2,5% 8 évre 2,55% 9 évre 2,58%. A Groupama Cél dátum 2050 Vegyes Forint Eszközalap esetén 6 évre 2,45% 7 évre 2,5% 8 évre 2,54% 9 évre 2,57%.

A biztosító honlapján (www.groupama.hu) elérhetők a jelen termék befektetési egységeihez kötött termékrészének eszközalapokénti TKM^{ny} értékei.

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

Tartam	TKM ^{ny} értékek
5 éves tartam esetén	3,91%
10 éves tartam esetén	6,39%
20 éves tartam esetén	6,55%

Felhívjuk a figyelmét, hogy a TKM^{ny} értékek 5 és 63 év között nem csökkennek folyamatosan. A köztes tartamokra számí-

tott TKM^{ny} értékek: 6 évre 4,13%, 7 évre 4,31%, 8 évre 4,47%, 9 évre 4,61%, 11 évre 6,39%, 12 évre 6,40%, 13 évre 6,41%, 14 évre 6,44%, 15 évre 6,46%, 16 évre 6,49%, 17 évre 6,51%, 18 évre 6,53%, 19 évre 6,54%. A 20 év feletti TKM^{ny} értékek 63 éves tartamnál érik el a maximumukat: 6,69%.

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 számításra kötelezettség alá tartozó TKM érték.

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 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 nyugdíjbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

A TKM tájékoztatás időpontja: 2022. július 1.