



## BALANSZ INVENT TÁJÉKOZTATÓ A TELJES KÖLTSÉGMUTATÓRÓL

A Balansz Invent biztosítás befektetési egységekhez kötött és hagyományos termékrészt is tartalmazhat. Az egyes termékrészek vonatkozásában érvényes teljes költségmutatót az alábbi tájékoztató külön-külön tartalmazza.

### Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

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

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 **közéltőleg mekkora hozamvesztéség 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 költségszintjeit.

### 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.

### 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 Balansz Invent biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:

A biztosított tartam alatt bekövetkező baleseti eredetű halála esetén a biztosító a szerződés összértéke és a kockázati biztosítási összeg (egyszeri díj 10%-a) együttesét fizeti ki a kedvezményezett részére.

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 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 Balansz Invent biztosítás befektetési egységekhez kötött termékrészének TKM értékei (az ebben foglalt kockázati fedezetek hatásával együtt)

Tartam	TKM értékek	
	Minimum	Maximum
5 éves tartam esetén	2,31%	3,42%
10 éves tartam esetén	1,89%	3,01%
20 éves tartam esetén	1,77%	2,90%

A biztosító honlapján ([www.groupama.hu](http://www.groupama.hu)) elérhetők a jelen termék befektetési egységekhez kötött termékrészének eszközalaponkénti TKM értékei.

### Jelen Balansz Invent biztosítás hagyományos termékrészének TKM értékei (az ebben foglalt kockázati fedezetek hatásával együtt)

Tartam	TKM értékek
5 éves tartam esetén	6,48%
10 éves tartam esetén	6,23%
20 éves tartam esetén	6,38%

**Felhívjuk a figyelmét, hogy a TKM értékek 5 és 65 év között nem csökkennek folyamatosan. A köztes tartamokra számított TKM értékek: 6 évre 6,43%, 7 évre 6,39%, 8 évre 6,36%, 9 évre 6,35%, 11 évre 6,23%, 12 évre 6,24%, 13 évre 6,25%, 14 évre 6,27%, 15 évre 6,30%, 16 évre 6,32%, 17 évre 6,34%, 18 évre 6,36%, 19 évre 6,37%. A 20 év feletti TKM értékek 29 éves tartamnál érik el a maximumukat: 6,40%.**

### Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM 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.** Mindezzért a TKM értékek által bemutatott költ-

ségszint 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.

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 pénzügyi megoldásokat kínál a társaság az ügyfél igények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

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

A TKM tájékoztatás időpontja: 2022. április 1.