



Biztosítva
van?

Tudja,
mennyit
fizet?

A Teljes Költség Mutató az Ön érdekeit szolgálja!

Ezúton szeretnénk Önt tájékoztatni egy új, a magyar életbiztosítási piacon úttörő jelentőségű, a befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) élet- és nyugdíjbiztosítások költség-szempontról történő összehasonlítását elősegítő egységes mutató bevezetéséről.

Annak érdekében, hogy az ügyfél a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a Magyar Biztosítók Szövetségének (MABISZ) TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói az önszabályzás és az egységes, korrekt ügyféltájékoztatás érdekében megalkották az ún. Teljes Költség Mutatót (TKM).

Mi a TKM?

- A Teljes Költség Mutató (TKM) egy, az ügyfelek tájékozódását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen szám segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott befektetési egységekhez kötött életbiztosítások ügyfél által fizetendő költségeit, amely költségek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített kockázatok ellenértékét is. A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén közelítőleg mekkora hozamvesztés éri az ügyfelet egy elméleti, költségmentes hozamhoz képest amiatt, hogy azt az adott unit linked terméken érte el.

Milyen biztosításokra számoljuk?

- A TKM számítási kötelezettség kiterjed minden, rendszeres és egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termékre (unit-linked), amelyet a MABISZ (Magyar Biztosítók Szövetsége) TKM Charta-hoz csatlakozott tagjai széles körében értékesítenek, és amelyekre a biztosító nem ígér a befizetett díjak összegénél magasabb, vagy azzal egyenlő kifizetést.

Miért most?

- A TKM bevezetése a magyar piacon az EU elvárások előtt halad, támogatva azt az általános törekvést, hogy a magyar lakosság tudatos és megfontolt döntést hozzon pénzügyeit illetően. A TKM bevezetésének időpontja 2010. január 4.

Miért jó a TKM bevezetése ÖNNEK?

- Tájékoztatást nyújt a befektetési egységekhez kötött biztosításokat érintő költségekről.
- Összehasonlíthatóvá válik az egyes biztosítótársaságok által kínált befektetési jellegű (unit-linked) biztosítási termékek költségszintje.

A TKM segít Önnek a tudatos választásban!

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításoknak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, az adott szerződés likviditása, az ügyfelek kényelmét szolgáló megoldások megléte, vagy a termék testre szabhatósága.

Tájékoztatásunk nem teljes körű, további információt a www.mabisz.hu oldalon, illetve a www.aviva.hu honlapon talál.

