

CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

Népliget Business Center

1097 Budapest, Könyves Kálmán krt. 11. B épület FÖLDSZINT

Telefon: +36 1 5 100 200

Email cím: ugyfelszolgalat@cig.eu**Mit mutat a TKM?**

A TKM egy, az ügyfelek érdekeit szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték vagy értéktartomány segítségével fejezi ki az adott biztosítás költségeit. Gyakorlatilag azt mutatja meg, hogy közelítőleg mekkora hozamvesztés érí az ügyfelet egy elméleti költségmentes hozamhoz képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked vagy klasszikus megtakarítási jellegű terméken érte el.

Az Ön által választott megtakarítási biztosítás esetében a biztosító két egyszerű mutatót (modell TKM és egyedi TKM) közöl Önnel, amelyek egy-egy százalékos érték segítségével fejezik ki a választott biztosítás megtakarítási részéhez kapcsolódó költségeket, köztük számolva a termékbe beépített, kötelezően választandó minimális biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A modell TKM segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált megtakarítási jellegű életbiztosítások költség szintjeit. Ennek érdekében minden biztosító egy – az 55/2015. MNB Rendeletben meghatározott – típuspéldán mutatja be a költségek hatását.

Az egyedi TKM arra szolgál, hogy Ön a saját biztosítási szerződése megtakarítási részének költség szintjéről is tájékoztatást kapjon, mely a választható kockázati fedezeteket figyelmen kívül hagyja. Az Ön szerződéséhez tartozó egyedi TKM bemutatását az Ajánlatillusztráció dokumentum tartalmazza.

Hogyan számítjuk a modell TKM-et?

A modell TKM mutatót a mindenkorai biztosításpiari átlagszerződést a lehető legjobban megközelítő típuspéldán keresztül számítják ki. A modell kizárólag a szerződési feltételek szerinti kötelezően választandó biztosítási kockázatok díját veszi költségként figyelembe, és biztosításpiari átlagdíjjal kalkulál.

A típuspélda a következő paramétereket veszi alapul:

- ▶ a biztosított 35 éves személy,
- ▶ a biztosítás időtartama rendszeres díjfizetésű szerződés esetén 10-15-20 év (mindháromra el kell végezni a kalkulációt), illetve egyszeri díjas szerződéseknél: 5-10-20 év,
- ▶ a díjfizetés átutalással történik.
- ▶ a biztosítási díja havi 25.000 Ft rendszeres díjfizetésű szerződéseknél, illetve 4.500.000 Ft egyszeri díjas szerződéseknél (vagy annak megfelelő EUR érték).
- ▶ A TKM számításakor azt feltételezzük, hogy a szerződés nem kerül díjmentesítésre, vagy egyéb módon (pl. biztosítási szolgáltatás következtében) nem szűnik meg, a díjfizetések esedékesség szerint történnek.

Fontos tudni, hogy a nyugdíjbiztosítások esetében a fenti számítási mód annyiban tér el, hogy a biztosító 45-50-55 éves biztosítottal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10 éves biztosítási időtartamokkal. Ez a számítási mód azért, hogy figyelembe veszi a kérdéses termék speciális tulajdonságát, - miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat - pontosabb tájékoztatást nyújt az ügyfelek számára.

Milyen költségeket tartalmaz a modell TKM?

A számítás során figyelembe vesszük mindazon költségelemeket, amelyek csökkentik az ügyfél befektetési eredményét, így ide tartozik: a vagyonkezelés díja, a kötelezően beépített kockázati élet- és/vagy balesetbiztosítás költségei, a szerzési, fenntartási és adminisztratív költségek.

Milyen előnyöket hozhat a modell TKM?

A TKM bevezetésével a biztosítók nem titkolt szándéka, hogy az ügyfelek számára átláthatóbbá tegyék a megtakarítási elemet tartalmazó biztosításokat. Mivel minden (TKM Charta-hoz csatlakozó) biztosító ugyanazon paraméterek felhasználásával számítja ki saját termékének modell TKM mutatóját, így a befektetési életbiztosítások költség szempontú összehasonlítása is egyszerűbbé válik az ügyfelek számára, akik ezáltal megalapozottabb döntést hozhatnak a biztosítási termék megvásárlásakor.

Mire érdemes még odafigyelni a TKM mutatóval kapcsolatban?

A TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a megtakarítási elemet tartalmazó életbiztosításoknak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleseti vagy életbiztosítási) és nagysága, amely a biztosítási fedezetet adja. Mivel hosszú távú megtakarításokról szól a biztosítás, ezért sokat számít az, hogy mennyire lehet adott esetben likvid a szerződés, milyen addicionális előnyöket kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálásában (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége), milyen kiegészítő fedezetekkel bővíthető adott esetben a biztosítás, röviden: hogy a termék mennyire rugalmas, mennyire személyre szabható.

Tájékoztatásunk nem teljeskörű, további információt a MABISZ honlapján, valamint az egyes termékek TKM tájékoztatóiban talál.

P0151 - Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás modell TKM értékei

Határozott tartamú, rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Biztosítási tartam	10 év	15 év	20 év
TKM értékek	4,17%-5,73%	2,67%-4,35%	1,93%-3,67%

Eszközalaponkénti modell TKM értékek az 55/2015. (XII.22.) MNB rendelet szerint:

Eszközalapnév / Tartam	10 év	15 év	20 év
Abszolút Hozam Pro Eszközalap	5,47%	4,07%	3,38%
Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap	5,19%	3,76%	3,06%
Best Select Pro Vegyes Eszközalap	5,33%	3,91%	3,21%
Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap	5,21%	3,78%	3,08%
Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap	5,55%	4,15%	3,46%
Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap	5,30%	3,88%	3,18%
Globális Fejlett Piaci ESG Pro Részvény Eszközalap	4,67%	3,21%	2,48%
Hazai Pro Vegyes Eszközalap	5,64%	4,25%	3,57%
Hazai Top Vállalatok Pro Részvény Eszközalap	4,22%	2,73%	1,99%
Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap	5,51%	4,10%	3,41%
Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap	5,73%	4,35%	3,67%
Likviditási Pro Eszközalap	4,17%	2,67%	1,93%
Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap	5,57%	4,17%	3,48%
Tőkevédett Pro Eszközalap 2030 ¹	4,23%	2,74%	2,00%
Tőkevédett Pro Eszközalap 2034 ²	4,23%	2,74%	2,00%
Tőkevédett Pro Eszközalap 2041 ³	4,23%	2,74%	2,00%
Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap	4,95%	3,51%	2,80%
Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap	5,61%	4,21%	3,52%

Felhívjuk figyelmét, hogy a Forint Alapú Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás egyes eszközalapok esetében az alábbi táblázatban jelölt mértékben meghaladja az MNB 13/2024 (XII. 10.) számú ajánlásának 29. pontjában rögzített TKM limitértéket:

Eszközalapnév / Tartam	10 év	15 év	20 év
Abszolút Hozam Pro Eszközalap	1,22%	0,12%	-
Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap	0,94%	-	-
Best Select Pro Vegyes Eszközalap	1,08%	-	-
Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap	0,96%	-	-
Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap	1,30%	0,20%	-
Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap	1,05%	-	-
Hazai Pro Vegyes Eszközalap	1,39%	0,30%	0,07%
Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap	1,26%	0,15%	-
Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap	1,48%	0,40%	0,17%
Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap	1,32%	0,22%	-
Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap	0,70%	-	-
Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap	1,36%	0,26%	0,02%
Globális Fejlett Piaci ESG Pro Részvény Eszközalap	0,42%	-	-

¹ Az eszközalap lejáratára 2030. augusztus 30. Az eszközalap kivezetésekor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által - a kivezetett eszközalaphoz képest - leginkább hasonló kockázatúnak ítélt eszközalapba. A Biztosító a TKM számolásában azzal a feltételezéssel él, hogy a szerződés költségei az eszközalap lejáratát követően is változatlanok maradnak.

² Az eszközalap lejáratára 2034. június 30. Az eszközalap kivezetésekor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által - a kivezetett eszközalaphoz képest - leginkább hasonló kockázatúnak ítélt eszközalapba. A Biztosító a TKM számolásában azzal a feltételezéssel él, hogy a szerződés költségei az eszközalap lejáratát követően is változatlanok maradnak.

³ Az eszközalap lejáratára 2041. április 30. Az eszközalap kivezetésekor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által - a kivezetett eszközalaphoz képest - leginkább hasonló kockázatúnak ítélt eszközalapba. A Biztosító a TKM számolásában azzal a feltételezéssel él, hogy a szerződés költségei az eszközalap lejáratát követően is változatlanok maradnak.

P0251 – Euró Alapú Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás modell TKM értékei

Határozott tartamú, rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Biztosítási tartam	10 év	15 év	20 év
TKM értékek	1,70% - 4,46%	0,61% - 3,58%	0,14% - 3,21%

Eszközalaponkénti modell TKM értékek az 55/2015. (XII.22.) MNB rendelet szerint:

Eszközalapnév / Tartam	10 év	15 év	20 év
Euró Alapú Abszolút Hozam Pro Eszkőzalap	4,17%	3,28%	2,90%
Euró Alapú Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszkőzalap	3,75%	2,82%	2,42%
Euró Alapú Észak-amerikai Pro Részvény Eszkőzalap	3,79%	2,87%	2,47%
Euró Alapú Gangesz Indiai Pro Részvény Eszkőzalap	4,24%	3,35%	2,97%
Euró Alapú Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszkőzalap	3,85%	2,93%	2,54%
Euró Alapú Globális Fejlett Piaci ESG Pro Részvény Eszkőzalap	3,25%	2,28%	1,86%
Euró Alapú Jangce Kínai Pro Részvény Eszkőzalap	4,08%	3,17%	2,79%
Euró Alapú Kelet-Európai Pro Részvény Eszkőzalap	4,46%	3,58%	3,21%
Euró Alapú Likviditási Pro Eszkőzalap	1,70%	0,61%	0,14%
Euró Alapú Metallicum Pro Árupiaci Eszkőzalap	4,15%	3,25%	2,87%
Euró Alapú Unió Államkötvény Pro Eszkőzalap	3,48%	2,53%	2,12%
Euró Alapú Warren Buffett Pro Részvény Eszkőzalap	3,52%	2,57%	2,17%

Felhívjuk figyelmét, hogy az Euró Alapú Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás egyes eszközalapok esetében az alábbi táblázatban jelölt mértékben meghaladja az 13/2024 (XII. 10.) számú ajánlásának 29. pontjában rögzített TKM limitértéket:

Eszközalapnév / Tartam	10 év	15 év	20 év
Euró Alapú Kelet-Európai Pro Részvény Eszkőzalap	0,21%	-	-

P0510 – Pannónia Ametiszt Egyszeri Díjas Életbiztosítás modell TKM értékei

Határozott tartamú, egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amelyben a TKM a tartam során monoton csökkenő.

Biztosítási tartam	5 év	10 év	20 év
TKM értékek	1,95%-3,35%	1,84%-3,28%	1,78%-3,25%

Eszközalapenkénti modell TKM értékek az 55/2015. (XII.22.) MNB rendelet szerint:

Eszközalapnév / Tartam	5 év	10 év	20 év
Abszolút Hozam Pro Eszközalap	3,27%	3,20%	3,17%
Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap	2,95%	3,87%	2,83%
Best Select Pro Vegyes Eszközalap	3,11%	3,03%	3,00%
Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap	3,19%	3,11%	3,08%
Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap	3,03%	2,95%	2,92%
Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap	3,28%	3,21%	3,18%
Globális Fejlett Piaci ESG Pro Részvény Eszközalap	2,26%	2,15%	2,10
Hazai Államkötvény Túlsúlyos Pro Kötvény Eszközalap	3,14%	3,06%	3,03%
Hazai Pro Vegyes Eszközalap	3,22%	3,14%	3,11%
Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap	2,99%	2,90%	2,87%
Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap	3,32%	3,25%	3,22%
Likviditási Pro Eszközalap	1,95%	1,84%	1,78%
Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap	3,35%	3,28%	3,25%
Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap	2,90%	2,81%	2,78%
Tőkevédett Pro Eszközalap 2030 ⁴	2,19%	2,08%	2,03%
Tőkevédett Pro Eszközalap 2034 ⁵	2,19%	2,08%	2,03%
Tőkevédett Pro Eszközalap 2041 ⁶	2,19%	2,08%	2,03%

⁴ Az eszközalap lejáratá 2030. augusztus 30. Az eszközalap kivezetésekor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által - a kivezetett eszközalaphoz képest - leginkább hasonló kockázatúnak ítélt eszközalapba. A Biztosító a TKM számolásaiban azzal a feltételezéssel él, hogy a szerződés költségei az eszközalap lejáratát követően is változatlanok maradnak.

⁵ Az eszközalap lejáratá 2034. június 30. Az eszközalap kivezetésekor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által - a kivezetett eszközalaphoz képest - leginkább hasonló kockázatúnak ítélt eszközalapba. A Biztosító a TKM számolásaiban azzal a feltételezéssel él, hogy a szerződés költségei az eszközalap lejáratát követően is változatlanok maradnak.

⁶ Az eszközalap lejáratá 2041. április 30. Az eszközalap kivezetésekor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által - a kivezetett eszközalaphoz képest - leginkább hasonló kockázatúnak ítélt eszközalapba. A Biztosító a TKM számolásaiban azzal a feltételezéssel él, hogy a szerződés költségei az eszközalap lejáratát követően is változatlanok maradnak.

P0511 – Euró Alapú Pannónia Ametiszt Egyszeri Díjas Életbiztosítás modell TKM értékei

Határozott tartamú, egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Biztosítási tartam	5 év	10 év	20 év
TKM értékek	0,61% - 3,31%	0,56% - 3,36%	0,55% - 3,40%

Eszközalaponkénti modell TKM értékek az 55/2015. (XII.22.) MNB rendelet szerint:

Eszközalapnév / Tartam	5 év	10 év	20 év
Euró Alapú Abszolút Hozam Pro Eszkőzalap	3,31%	3,36%	3,40%
Euró Alapú Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszkőzalap	2,84%	2,87%	2,91%
Euró Alapú Észak-amerikai Pro Részvény Eszkőzalap	2,89%	2,92%	2,96%
Euró Alapú Gangesz Indiai Pro Részvény Eszkőzalap	2,96%	3,00%	3,04%
Euró Alapú Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszkőzalap	2,96%	2,99%	3,03%
Euró Alapú Globális Fejlett Piaci ESG Pro Részvény Eszkőzalap	1,97%	1,97%	1,99%
Euró Alapú Jangce Kínai Pro Részvény Eszkőzalap	2,78%	2,81%	2,84%
Euró Alapú Kelet-Európai Pro Részvény Eszkőzalap	2,97%	3,01%	3,05%
Euró Alapú Likviditási Pro Eszkőzalap	0,61%	0,56%	0,55%
Euró Alapú Metallicum Pro Árupiaci Eszkőzalap	3,28%	3,33%	3,38%
Euró Alapú Unió Államkötvény Pro Eszkőzalap	2,04%	2,05%	2,06%
Euró Alapú Warren Buffett Pro Részvény Eszkőzalap	2,59%	2,61%	2,64%

Felhívjuk figyelmét, hogy a modell TKM értékek 6 és 20 év között nem csökkennek folyamatosan. A TKM 25 éves tartamnál éri el maximumát: 0,55% - 3,42%. A köztes tartamokra számított TKM értékek az alábbiak:

Eszközalapnév / Tartam	Évenkénti bontásban
Euró Alapú Abszolút Hozam Pro Eszkőzalap	A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 3.32%; 7 év: 3.33%; 8 év: 3.34%; 9 év: 3.35%; 11 év: 3.36%; 12 év: 3.37%; 13 év: 3.37%; 14 év: 3.38%; 15 év: 3.38%; 16 év: 3.39%; 17 év: 3.39%; 18 év: 3.40%; 19 év: 3.40%. A TKM érték 20 év felett nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a TKM 25 éves tartamnál éri el maximumát: 3.42%.
Euró Alapú Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszkőzalap	A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 2.85%; 7 év: 2.86%; 8 év: 2.86%; 9 év: 2.87%; 11 év: 2.88%; 12 év: 2.88%; 13 év: 2.89%; 14 év: 2.89%; 15 év: 2.89%; 16 év: 2.90%; 17 év: 2.90%; 18 év: 2.90%; 19 év: 2.91%. A TKM érték 20 év felett nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a TKM 25 éves tartamnál éri el maximumát: 2.92%.
Euró Alapú Észak-amerikai Pro Részvény Eszkőzalap	A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 2.89%; 7 év: 2.90%; 8 év: 2.91%; 9 év: 2.91%; 11 év: 2.92%; 12 év: 2.93%; 13 év: 2.93%; 14 év: 2.94%; 15 év: 2.94%; 16 év: 2.94%; 17 év: 2.95%; 18 év: 2.95%; 19 év: 2.95%. A TKM érték 20 év felett nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a TKM 25 éves tartamnál éri el maximumát: 2.97%.
Euró Alapú Gangesz Indiai Pro Részvény Eszkőzalap	A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 2.97%; 7 év: 2.98%; 8 év: 2.99%; 9 év: 2.99%; 11 év: 3.00%; 12 év: 3.01%; 13 év: 3.01%; 14 év: 3.02%; 15 év: 3.02%; 16 év: 3.02%; 17 év: 3.03%; 18 év: 3.03%; 19 év: 3.03%. A TKM érték 20 év felett nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a TKM 25 éves tartamnál éri el maximumát: 3.05%.
Euró Alapú Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszkőzalap	A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 2.96%; 7 év: 2.97%; 8 év: 2.98%; 9 év: 2.99%; 11 év: 3.00%; 12 év: 3.00%; 13 év: 3.01%; 14 év: 3.01%; 15 év: 3.01%; 16 év: 3.02%; 17 év: 3.02%; 18 év: 3.02%; 19 év: 3.03%. A TKM érték 20 év felett nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a TKM 25 éves tartamnál éri el maximumát: 3.05%.
Euró Alapú Globális Fejlett Piaci ESG Pro Részvény Eszkőzalap	A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 1.97%; 7 év: 1.97%; 8 év: 1.97%; 9 év: 1.97%; 11 év: 1.98%; 12 év: 1.98%; 13 év: 1.98%; 14 év: 1.98%; 15 év: 1.98%; 16 év: 1.98%; 17 év: 1.98%; 18 év: 1.99%; 19 év: 1.99%. A TKM érték 20 év felett nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a TKM 25 éves tartamnál éri el maximumát: 2.00%.
Euró Alapú Jangce Kínai Pro Részvény Eszkőzalap	A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 2.78%; 7 év: 2.79%; 8 év: 2.80%; 9 év: 2.80%; 11 év: 2.81%; 12 év: 2.81%; 13 év: 2.82%; 14 év: 2.82%; 15 év: 2.83%; 16 év: 2.83%; 17 év: 2.83%; 18 év: 2.84%; 19 év: 2.84%. A TKM érték 20 év felett nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a TKM 25 éves tartamnál éri el maximumát: 2.86%.
Euró Alapú Kelet-Európai Pro Részvény Eszkőzalap	A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 2.98%; 7 év: 2.99%; 8 év: 3.00%; 9 év: 3.00%; 11 év: 3.01%; 12 év: 3.02%; 13 év: 3.02%; 14 év: 3.03%; 15 év: 3.03%; 16 év: 3.03%; 17 év: 3.04%; 18 év: 3.04%; 19 év: 3.04%. A TKM érték 20 év felett nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a TKM 25 éves tartamnál éri el maximumát: 3.06%.
Euró Alapú Likviditási Pro Eszkőzalap	A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 0.59%; 7 év: 0.58%; 8 év: 0.57%; 9 év: 0.56%; 11 év: 0.56%; 12 év: 0.55%; 13 év: 0.55%; 14 év: 0.55%; 15 év: 0.55%; 16 év: 0.55%; 17 év: 0.55%; 18 év: 0.55%; 19 év: 0.55%. A TKM érték 20 év felett nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a TKM 25 éves tartamnál éri el maximumát: 0.55%.
Euró Alapú Metallicum Pro Árupiaci Eszkőzalap	A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 3.30%; 7 év: 3.31%; 8 év: 3.32%; 9 év: 3.32%; 11 év: 3.34%; 12 év: 3.34%; 13 év: 3.35%; 14 év: 3.35%; 15 év: 3.36%; 16 év: 3.36%; 17 év: 3.37%; 18 év: 3.37%; 19 év: 3.37%. A TKM érték 20 év felett nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a TKM 25 éves tartamnál éri el maximumát: 3.40%.
Euró Alapú Unió Államkötvény Pro Eszkőzalap	A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 2.04%; 7 év: 2.04%; 8 év: 2.04%; 9 év: 2.05%; 11 év: 2.05%; 12 év: 2.05%; 13 év: 2.05%; 14 év: 2.05%; 15 év: 2.06%; 16 év: 2.06%; 17 év: 2.06%; 18 év: 2.06%; 19 év: 2.06%. A TKM érték 20 év felett nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a TKM 25 éves tartamnál éri el maximumát: 2.07%.
Euró Alapú Warren Buffett Pro Részvény Eszkőzalap	A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 2.59%; 7 év: 2.60%; 8 év: 2.60%; 9 év: 2.61%; 11 év: 2.61%; 12 év: 2.62%; 13 év: 2.62%; 14 év: 2.62%; 15 év: 2.63%; 16 év: 2.63%; 17 év: 2.63%; 18 év: 2.64%; 19 év: 2.64%. A TKM érték 20 év felett nem monoton csökkenő. 20 éves tartam felett a TKM 25 éves tartamnál éri el maximumát: 2.66%.

P0139 – CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény^E Befektetési Nyugdíjbiztosítás modell TKM^{NY} értékei

Határozott tartamú, rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Biztosítási tartam	10 év	15 év	20 év
TKM ^{NY} értékek	4,17% - 5,73%	2,64% - 4,32%	1,89% - 3,62%

Eszközalaponkénti modell TKM^{NY} értékek az 55/2015. (XII.22.) MNB rendelet szerint:

Eszközalapnév / Tartam	10 év	15 év	20 év
Abszolút Hozam Pro Eszközalap	5,52%	4,08%	3,38%
Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap	5,23%	3,77%	3,06%
Best Select Pro Vegyes Eszközalap	5,37%	3,92%	3,22%
Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap	5,25%	3,80%	3,09%
Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap	5,59%	4,16%	3,46%
Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap	5,34%	3,89%	3,18%
Globális Fejlett Piaci ESG Pro Részvény Eszközalap	4,71%	3,22%	2,49%
Hazai Top Vállalatok Pro Részvény Eszközalap	4,22%	2,69%	1,95%
Hazai Pro Vegyes Eszközalap	5,64%	4,22%	3,52%
Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap	5,55%	4,11%	3,42%
Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap	5,73%	4,32%	3,62%
Likviditási Pro Eszközalap	4,17%	2,64%	1,89%
Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap	5,65%	4,22%	3,53%
Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap	5,61%	4,18%	3,49%
Tőkevédett Pro Eszközalap 2030 ⁷	4,23%	2,70%	1,96%
Tőkevédett Pro Eszközalap 2034 ⁸	4,23%	2,70%	1,96%
Tőkevédett Pro Eszközalap 2041 ⁹	4,23%	2,70%	1,96%
Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap	5,00%	3,52%	2,80%

Felhívjuk figyelmét, hogy a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény^E Befektetési Nyugdíjbiztosítás egyes eszközalapok esetében az alábbi táblázatban jelölt mértékben meghaladja az MNB 13/2024 (XII. 10.) számú ajánlásának 29. pontjában rögzített TKM^{NY} limitértéket:

Eszközalapnév / Tartam	10 év	15 év	20 év
Abszolút Hozam Pro Eszközalap	1,27%	0,13%	-
Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap	0,98%	-	-
Best Select Pro Vegyes Eszközalap	1,12%	-	-
Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap	1,00%	-	-
Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap	1,34%	0,21%	-
Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap	1,09%	-	-
Globális Fejlett Piaci ESG Pro Részvény Eszközalap	0,46%	-	-
Hazai Pro Vegyes Eszközalap	1,39%	0,27%	0,02%
Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap	1,30%	0,16%	-
Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap	1,48%	0,37%	0,12%
Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap	1,40%	0,27%	0,03%
Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap	1,36%	0,23%	-
Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap	0,75%	-	-

⁷ Az eszközalap lejáratá 2030. augusztus 30. Az eszközalap kivezetésekor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által - a kivezetett eszközalaphoz képest - leginkább hasonló kockázatúnak ítélt eszközalapba. A Biztosító a TKM számolásában azzal a feltételezéssel él, hogy a szerződés költségei az eszközalap lejáratát követően is változatlanok maradnak.

⁸ Az eszközalap lejáratá 2034. június 30. Az eszközalap kivezetésekor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által - a kivezetett eszközalaphoz képest - leginkább hasonló kockázatúnak ítélt eszközalapba. A Biztosító a TKM számolásában azzal a feltételezéssel él, hogy a szerződés költségei az eszközalap lejáratát követően is változatlanok maradnak.

⁹ Az eszközalap lejáratá 2041. április 30. Az eszközalap kivezetésekor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által - a kivezetett eszközalaphoz képest - leginkább hasonló kockázatúnak ítélt eszközalapba. A Biztosító a TKM számolásában azzal a feltételezéssel él, hogy a szerződés költségei az eszközalap lejáratát követően is változatlanok maradnak.

P0507 – Pannónia Gravis^E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás modell TKM^{NY} Értékei

Határozott tartamú, egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Biztosítási tartam	5 év	10 év	20 év
TKM ^{NY} értékek	1,58% - 2,52%	1,81% - 3,26%	1,74% - 3,21%

Eszközalaponkénti modell TKM^{NY} értékek az 55/2015. (XII.22.) MNB rendelet szerint:

Eszközalapnév / Tartam	5 év	10 év	20 év
Abszolút Hozam Pro Eszközalap	2,25%	2,85%	2,79%
Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap	2,03%	2,51%	2,45%
Best Select Pro Vegyes Eszközalap	2,14%	2,68%	2,62%
Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap	2,05%	2,54%	2,48%
Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap	2,31%	2,94%	2,88%
Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap	2,12%	2,64%	2,58%
Globális Fejlett Piaci ESG Pro Részvény Eszközalap	1,80%	2,16%	2,09%
Hazai Államkötvény Túlsúlyos Pro Kötvény Eszközalap	2,38%	3,05%	2,99%
Hazai Pro Vegyes Eszközalap	2,47%	3,19%	3,14%
Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap	2,28%	2,89%	2,83%
Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap	2,52%	3,26%	3,21%
Likviditási Pro Eszközalap	1,58%	1,81%	1,74%
Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap	2,33%	2,96%	2,91%
Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap	1,86%	2,24%	2,17%
Tőkevédett Pro Eszközalap 2030 ¹⁰	1,74%	2,05%	1,99%
Tőkevédett Pro Eszközalap 2034 ¹¹	1,74%	2,05%	1,99%
Tőkevédett Pro Eszközalap 2041 ¹²	1,74%	2,05%	1,99%

¹⁰ Az eszközalap lejáratára 2030. június 30. Az eszközalap kivezetésekor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által - a kivezetett eszközalaphoz képest - leginkább hasonló kockázatúnak ítélt eszközalapba. A Biztosító a TKM számolásában azzal a feltételezéssel él, hogy a szerződés költségei az eszközalap lejáratát követően is változatlanok maradnak.

¹¹ Az eszközalap lejáratára 2034. augusztus 30. Az eszközalap kivezetésekor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által - a kivezetett eszközalaphoz képest - leginkább hasonló kockázatúnak ítélt eszközalapba. A Biztosító a TKM számolásában azzal a feltételezéssel él, hogy a szerződés költségei az eszközalap lejáratát követően is változatlanok maradnak.

¹² Az eszközalap lejáratára 2041. április 30. Az eszközalap kivezetésekor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által - a kivezetett eszközalaphoz képest - leginkább hasonló kockázatúnak ítélt eszközalapba. A Biztosító a TKM számolásában azzal a feltételezéssel él, hogy a szerződés költségei az eszközalap lejáratát követően is változatlanok maradnak.

Felhívjuk a figyelmét arra is, hogy a modell TKM^{NY} értékek 6 és 20 év között nem csökkennek folyamatosan, azonban 20 év felett a TKM^{NY} monoton csökkenő.

Eszközalapnév / Tartam	Évenkénti bontásban
Abszolút Hozam Pro Eszközalap	Az 5-9 éves tartam esetén a Biztosító 10. év végéig tartó járadékszolgáltatást figyelembe véve számolt TKM ^{NY} értéket. A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 2.40%; 7 év: 2.53%; 8 év: 2.65%; 9 év: 2.75%; 11 év: 2.84%; 12 év: 2.83%; 13 év: 2.83%; 14 év: 2.82%; 15 év: 2.82%; 16 év: 2.81%; 17 év: 2.81%; 18 év: 2.80%; 19 év: 2.80%.
Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap	Az 5-9 éves tartam esetén a Biztosító 10. év végéig tartó járadékszolgáltatást figyelembe véve számolt TKM ^{NY} értéket. A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 2.15%; 7 év: 2.26%; 8 év: 2.35%; 9 év: 2.43%; 11 év: 2.50%; 12 év: 2.50%; 13 év: 2.49%; 14 év: 2.48%; 15 év: 2.48%; 16 év: 2.47%; 17 év: 2.47%; 18 év: 2.46%; 19 év: 2.46%.
Best Select Pro Vegyes Eszközalap	Az 5-9 éves tartam esetén a Biztosító 10. év végéig tartó járadékszolgáltatást figyelembe véve számolt TKM ^{NY} értéket. A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 2.28%; 7 év: 2.39%; 8 év: 2.50%; 9 év: 2.59%; 11 év: 2.67%; 12 év: 2.66%; 13 év: 2.66%; 14 év: 2.65%; 15 év: 2.65%; 16 év: 2.64%; 17 év: 2.64%; 18 év: 2.63%; 19 év: 2.62%.
Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap	Az 5-9 éves tartam esetén a Biztosító 10. év végéig tartó járadékszolgáltatást figyelembe véve számolt TKM ^{NY} értéket. A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 2.18%; 7 év: 2.28%; 8 év: 2.37%; 9 év: 2.45%; 11 év: 2.53%; 12 év: 2.52%; 13 év: 2.52%; 14 év: 2.51%; 15 év: 2.51%; 16 év: 2.50%; 17 év: 2.49%; 18 év: 2.49%; 19 év: 2.48%.
Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap	Az 5-9 éves tartam esetén a Biztosító 10. év végéig tartó járadékszolgáltatást figyelembe véve számolt TKM ^{NY} értéket. A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 2.47%; 7 év: 2.60%; 8 év: 2.72%; 9 év: 2.83%; 11 év: 2.93%; 12 év: 2.92%; 13 év: 2.92%; 14 év: 2.91%; 15 év: 2.91%; 16 év: 2.90%; 17 év: 2.90%; 18 év: 2.89%; 19 év: 2.89%.
Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap	Az 5-9 éves tartam esetén a Biztosító 10. év végéig tartó járadékszolgáltatást figyelembe véve számolt TKM ^{NY} értéket. A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 2.25%; 7 év: 2.36%; 8 év: 2.46%; 9 év: 2.55%; 11 év: 2.63%; 12 év: 2.63%; 13 év: 2.62%; 14 év: 2.61%; 15 év: 2.61%; 16 év: 2.60%; 17 év: 2.60%; 18 év: 2.59%; 19 év: 2.59%.
Globális Fejlett Piaci ESG Pro Részvény Eszközalap	Az 5-9 éves tartam esetén a Biztosító 10. év végéig tartó járadékszolgáltatást figyelembe véve számolt TKM ^{NY} értéket. A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 1.89%; 7 év: 1.97%; 8 év: 2.04%; 9 év: 2.09%; 11 év: 2.15%; 12 év: 2.14%; 13 év: 2.13%; 14 év: 2.12%; 15 év: 2.12%; 16 év: 2.11%; 17 év: 2.11%; 18 év: 2.10%; 19 év: 2.09%.
Hazai Államkötvény Túlsúlyos Pro Kötvény Eszközalap	Az 5-9 éves tartam esetén a Biztosító 10. év végéig tartó járadékszolgáltatást figyelembe véve számolt TKM ^{NY} értéket. A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 2.55%; 7 év: 2.69%; 8 év: 2.82%; 9 év: 2.93%; 11 év: 3.04%; 12 év: 3.03%; 13 év: 3.03%; 14 év: 3.02%; 15 év: 3.02%; 16 év: 3.01%; 17 év: 3.01%; 18 év: 3.00%; 19 év: 3.00%.
Hazai Pro Vegyes Eszközalap	Az 5-9 éves tartam esetén a Biztosító 10. év végéig tartó járadékszolgáltatást figyelembe véve számolt TKM ^{NY} értéket. A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 2.65%; 7 év: 2.81%; 8 év: 2.95%; 9 év: 3.07%; 11 év: 3.18%; 12 év: 3.18%; 13 év: 3.17%; 14 év: 3.17%; 15 év: 3.16%; 16 év: 3.16%; 17 év: 3.15%; 18 év: 3.15%; 19 év: 3.14%.
Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap	Az 5-9 éves tartam esetén a Biztosító 10. év végéig tartó járadékszolgáltatást figyelembe véve számolt TKM ^{NY} értéket. A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 2.43%; 7 év: 2.56%; 8 év: 2.68%; 9 év: 2.78%; 11 év: 2.88%; 12 év: 2.87%; 13 év: 2.87%; 14 év: 2.86%; 15 év: 2.86%; 16 év: 2.85%; 17 év: 2.85%; 18 év: 2.84%; 19 év: 2.84%.
Kelet-Európai Pro Részvény Eszközalap	Az 5-9 éves tartam esetén a Biztosító 10. év végéig tartó járadékszolgáltatást figyelembe véve számolt TKM ^{NY} értéket. A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 2.71%; 7 év: 2.87%; 8 év: 3.01%; 9 év: 3.13%; 11 év: 3.26%; 12 év: 3.25%; 13 év: 3.24%; 14 év: 3.24%; 15 év: 3.23%; 16 év: 3.23%; 17 év: 3.22%; 18 év: 3.22%; 19 év: 3.21%.
Likviditási Pro Eszközalap	Az 5-9 éves tartam esetén a Biztosító 10. év végéig tartó járadékszolgáltatást figyelembe véve számolt TKM ^{NY} értéket. A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 1.64%; 7 év: 1.69%; 8 év: 1.73%; 9 év: 1.77%; 11 év: 1.80%; 12 év: 1.79%; 13 év: 1.78%; 14 év: 1.77%; 15 év: 1.77%; 16 év: 1.76%; 17 év: 1.76%; 18 év: 1.75%; 19 év: 1.74%.
Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap	Az 5-9 éves tartam esetén a Biztosító 10. év végéig tartó járadékszolgáltatást figyelembe véve számolt TKM ^{NY} értéket. A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 2.49%; 7 év: 2.62%; 8 év: 2.74%; 9 év: 2.85%; 11 év: 2.95%; 12 év: 2.95%; 13 év: 2.94%; 14 év: 2.94%; 15 év: 2.93%; 16 év: 2.93%; 17 év: 2.92%; 18 év: 2.92%; 19 év: 2.91%.

Tőkevédett Pro Eszközalap 2030	Az 5-9 éves tartam esetén a Biztosító 10. év végéig tartó járadékszolgáltatást figyelembe véve számolt TKMNY értéket. A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 1.82%; 7 év: 1.89%; 8 év: 1.95%; 9 év: 2.00%; 11 év: 2.04%; 12 év: 2.04%; 13 év: 2.03%; 14 év: 2.02%; 15 év: 2.02%; 16 év: 2.01%; 17 év: 2.00%; 18 év: 2.00%; 19 év: 1.99%. Az eszközalap lejáratá 2030. augusztus 30. Az eszközalap kivezetésekor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által - a kivezetett eszközalaphoz képest - leginkább hasonló kockázatúnak ítélt eszközalapba. A Biztosító a TKM számolásaiban azzal a feltételezéssel él, hogy a szerződés költségei az eszközalap lejáratát követően is változatlanok maradnak.
Tőkevédett Pro Eszközalap 2034	Az 5-9 éves tartam esetén a Biztosító 10. év végéig tartó járadékszolgáltatást figyelembe véve számolt TKMNY értéket. A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 1.82%; 7 év: 1.89%; 8 év: 1.95%; 9 év: 2.00%; 11 év: 2.04%; 12 év: 2.04%; 13 év: 2.03%; 14 év: 2.02%; 15 év: 2.02%; 16 év: 2.01%; 17 év: 2.00%; 18 év: 2.00%; 19 év: 1.99%. Az eszközalap lejáratá 2034. június 30. Az eszközalap kivezetésekor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által - a kivezetett eszközalaphoz képest - leginkább hasonló kockázatúnak ítélt eszközalapba. A Biztosító a TKM számolásaiban azzal a feltételezéssel él, hogy a szerződés költségei az eszközalap lejáratát követően is változatlanok maradnak.
Tőkevédett Pro Eszközalap 2041	Az 5-9 éves tartam esetén a Biztosító 10. év végéig tartó járadékszolgáltatást figyelembe véve számolt TKMNY értéket. A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 1.82%; 7 év: 1.89%; 8 év: 1.95%; 9 év: 2.00%; 11 év: 2.04%; 12 év: 2.04%; 13 év: 2.03%; 14 év: 2.02%; 15 év: 2.02%; 16 év: 2.01%; 17 év: 2.00%; 18 év: 2.00%; 19 év: 1.99%. Az eszközalap lejáratá 2041. április 30. Az eszközalap kivezetésekor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által - a kivezetett eszközalaphoz képest - leginkább hasonló kockázatúnak ítélt eszközalapba. A Biztosító a TKM számolásaiban azzal a feltételezéssel él, hogy a szerződés költségei az eszközalap lejáratát követően is változatlanok maradnak.
Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap	Az 5-9 éves tartam esetén a Biztosító 10. év végéig tartó járadékszolgáltatást figyelembe véve számolt TKMNY értéket. A TKM érték 20 éves tartam alatt nem monoton csökkenő. 6 év: 1.95%; 7 év: 2.04%; 8 év: 2.11%; 9 év: 2.17%; 11 év: 2.23%; 12 év: 2.22%; 13 év: 2.21%; 14 év: 2.21%; 15 év: 2.20%; 16 év: 2.20%; 17 év: 2.19%; 18 év: 2.19%; 19 év: 2.18%.

P0302 – Pannónia Alkony Életbiztosítás modell TKM értékei

Határozott tartamú, folyamatos díjas, hagyományos életbiztosítás

Díjfizetési tartam / Biztosítási tartam	10 év	15 év	20 év
Minimális díjfizetési tartammal számolva	6,61%	4,51%	3,59%
Maximális (20 éves) díjfizetési tartammal számolva	12,18%	7,93%	5,77%

A termékfeltételek szerint a Biztosítottra vonatkozó minimális belépési kor magasabb, mint amit az 55/2015. (XII. 22.) MNB rendelet a számításához előír, ezért a termék esetén a modell TKM mutató számítása nem az 55/2015. (XII. 22.) MNB rendelet alapján, hanem a termékre vonatkozó minimális belépési kor (50 év) alapján történt. A maximális kezdeti biztosítási összeg 1 000 000 Ft. 50 éves belépési korú Biztosított esetében; a maximális kezdeti biztosítási összeghez tartozó havi díj kisebb mint 25 000 Ft (díjfizetési tartamtól függően: 11 600 és 19 200 Ft közötti érték). Emiatt a termékhez tartozó modell TKM értékek közvetlenül nem hasonlíthatók össze az MNB által előírt feltételeknek megfelelő paramétereket tartalmazó modell TKM értékekkel.

P0805 – Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás modell TKM^{NY} értékei

Határozott tartamú, folyamatos díjas, hagyományos nyugdíjbiztosítás

Biztosítási tartam	10 év	15 év	20 év
TKM ^{NY} értékek	2,90%	2,96%	2,61%

Felhívjuk figyelmét, hogy a TKM^{NY} érték 10 és 20 év között nem monoton csökkenő. A köztes tartamokra számított TKM^{NY} értékek a következők: 11 éves tartam esetén: 2.86%, 12 éves tartam esetén: 2.89%, 13 éves tartam esetén: 2.90%, 14 éves tartam esetén: 2.90%, 16 éves tartam esetén: 2.88%, 17 éves tartam esetén: 2.85%, 18 éves tartam esetén: 2.81%, 19 éves tartam esetén: 2.77%

A modell TKM ajánlott mértékétől való eltérés indoklása

Abszolút Hozam Pro Eszközalap, Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap, Best Select Pro Vegyes Eszközalap, Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap, Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap, Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap, Globális Fejlett Piaci ESG Pro Részvény Eszközalap, Hazai Pro Vegyes Eszközalap, Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap, Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap, Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap, Oraculum Pro Részvény túlsúlyos Vegyes Eszközalap, Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap, Euró Alapú Kelet-Európai Pro Részvény Eszközalap a rendszeres díjas módozatok vonatkozásában: nevezett eszközalapok a Magyar Nemzeti Bank 13/2024. (XII.10.) számú (unit-linked) ajánlásának 29. pontjában meghatározott TKM értékeket meghaladják, mivel a TKM számoláshoz használandó 2025. év végi kockázatmentes hozam jelentősen meghaladja a korábbi évek számolásához használandó hozamgörbe feltételezést. E külső feltételezés változásának eredményeként a Biztosító TKM értékei jelentősen megnöttek a költségek változatlansága ellenére.

A Magyar Nemzeti Bank unit-linked ajánlásában foglaltakat meghaladó eszközalapok az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkeznek, mivel az eszközalap RMAX indexnek megfelelő – azonos időszakra vizsgált – kockázatmentes hozam (2,92%) feletti várható többlethozamok meghaladják a modell TKM limitértéktől való eltérés mértékét. Az RMAX indexnek megfelelő kockázatmentes hozam feletti várható többlethozamok és a modell TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázatok tartalmazzák.

Az eszközalapok több mögöttes befektetési alapot tartalmaznak, továbbá az eszközalapok Portfóliókezelője eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyongazdálkodást, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalapok komplexnek minősülnek.

A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyongazdálkodással, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.

A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a termékre vonatkozó Befektetési politika című dokumentum Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

Tájékoztatjuk továbbá, hogy az összes biztosító termékeire vonatkozó modell TKM információk 2016.04.01-től elérhetők az MNB honlapján.