

TELJES KÖLTSÉGMUTATÓ (TKM) INFORMÁCIÓK

Tájékoztatjuk, hogy a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termékei különböző befektetési alapokkal számított Teljes Költségmutató (TKM) értékei, bizonyos futamidők esetén meghaladják a Magyar Nemzeti Bank, a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításokkal kapcsolatos prudenciális és fogyasztóvédelmi elvek alkalmazásáról szóló, 8/2016. (VI.30.) számú ajánlás (továbbiakban: MNB ajánlás) 29. pontjában meghatározott TKM limitértékeket.

Az elvárt limitértékek:

- 10 év esetén 4,25%,
- 15 év esetén 3,95%,
- 20 év esetén 3,50%.

A TKM az MNB ajánlásának 29. pontban foglaltakhoz képest – legfeljebb 1,5 százalékponttal lehet magasabb, összesen tehát:

- 10 éves lejáratú idő esetén legfeljebb 5,75%,
- 15 éves lejáratú idő esetén 5,45%,
- 20 éves lejáratú idő esetén pedig legfeljebb 5,00%.

Az elvárt limitértéktől eltérő értékek, a szerződési feltételek TKM mellékletében félkövér betűvel kerültek megjelölésre.

Az egyes kötvényeket, részvényeket, valamint egyéb pénz,- és tőkepiaci eszközöket tartalmazó befektetési alapok esetén, az ajánlott TKM limitértéktől történő eltérés indoka, hogy a befektetési alapok diverzifikáltságra törekedve fektetnek hazai, illetve külföldi, idegen pénznemben denominált pénz,- és tőkepiaci eszközökbe. A befektetési alapok mögötti eszközportfóliót aktívan kezelik. A befektetési döntések előkészítését magas szakértelemmel rendelkező elemzők segítik. Az eszközösszetétel, a diverzifikáltság, valamint az aktív befektetés kezelés miatt a várható hozam meghaladhatja a kockázatmentes hozamot, ami indokolja az ajánlott TKM limittől való eltérést.