



# KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

## CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## TERMÉK

Termék neve:	ÖNGONDOSKODÁSI TERV 2.0
Termék előállítója:	SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.
Weboldala:	www.signal.hu
Telefonszám:	06 1 458 4200
Termék kódja:	WL003
PRIP előállítójának illetékes hatósága:	Magyar Nemzeti Bank
Dokumentum kelte:	2018.04.30.

## ÖN OLYAN TERMÉKET KÉSZÜL MEGVENNI, AMELY ÖSSZETETT, ÉS MEGÉRTÉSE NEHÉZ LEHET.

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

TÍPUS:	Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás, eltérő mögöttes befektetési lehetőségekkel. A befektetési lehetőségek típusainak leírása megtalálható az alapkezelők honlapján, melyek ezen tájékoztató Teljesítmény forgatókönyvek című részében kerültek megjelölésre.
CÉLOK:	Életbiztosítással egybekötött megtakarítás, mellyel lehetőség nyílik a közép, valamint hosszútávú célok megvalósítására, legyen az öngondoskodás, tőkeháttér felépítés.
MEGCÉLZOTT LAKOSSÁGI BEFEKTETŐ:	Az a 15-65 éves belépési korú természetes személy, aki számára fontos az öngondoskodás, és rendszeres megtakarítással szeretne gondoskodni jövőbeni céljainak megvalósításáról.
BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK ÉS KÖLTSÉGEK:	<p>Haláleseti szolgáltatás (biztosított bármely okú halála): az első éves díj kétszerese (maximum 1.000.000 forint), de legfeljebb a szerződés fő-, eseti-, és lojalitási számláján lévő érték. A rendszeres díjakból elvont adminisztrációs költség tartalmazza a biztosítás kockázati díját is. A biztosító a befizetett díjból, illetve befektetési egységek visszaváltásával az alábbi költségeket érvényesíti:</p> <p><b>Költségek:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Szerződéskötési költség</b> Szerződéskötés első éveiben felmerülő kezdeti típusú, közvetlenül a szerződés létrejöttével kapcsolatban felmerülő költség. A biztosító a szerződéskötési költséget a szerződés első 36 hónapjára esedékes rendszeres befizetések szerződésen történő jóváírásainak időpontjában számítja fel.</li><li>• <b>Adminisztrációs költség</b> Szerződés hosszú távú fenntartásával kapcsolatos, igazgatási és működési folyamatokra felszámított költség. A biztosító a díjfizetési ütem szerinti, aktuális rendszeres díjakból, valamint az eseti díjakból érvényesíti. Az adminisztrációs költséget a biztosító a befizetett díjakból vonja le a befektetés előtt.</li><li>• <b>Vagyonarányos költség</b> A biztosító által a vagyon kezelésével kapcsolatban felmerülő költség, tehát a befektetési egységek vételével, eladásával és nyilvántartásával összefüggő költségek, fedezeteként, minden hónapban és minden számlatípusra fő-, lojalitási-, valamint eseti számlákra- befektetési egységek elvonásával érvényesített költség. A főszámlán ez a költség a 4. évtől kerül levonásra.</li></ul> <p><b>Lejárat dátum:</b> a szerződés tartama határozatlan, annak nincs lejárat dátuma.</p> <p><b>A biztosító jogosult egyoldalúan megszüntetni a terméket:</b> amennyiben a biztosító ráutaló magatartásával jött létre a szerződés, és az lényeges kérdésben eltér a szerződési feltételektől, illetve a biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről vagy azok változásáról, és ezek a körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik, a tudomásszerzéstől számított 15 napon belül javaslatot tehet a szerződés módosítására, vagy a szerződést 30 napra írásban felmondhatja.</p> <p>A termék automatikusan nem szűnik meg.</p>

**MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?****KOCKÁZATI MUTATÓ**

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön legalább 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek olyan áron kell felmondania a terméket, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely a (1) legalacsonyabb / (2) alacsony / (3) közepesen alacsony / (4) közepes / (5) közepesen magas / (6) második legmagasabb / (7) legmagasabb kockázati osztály.

A szerződés korai megszüntetésekor előfordulhat, hogy Ön jelentősen kevesebb összeget kap vissza a befizetetténel. A termékbe nincsenek beépítve korai kilépés miatt szankciók, de a termék jellegzetessége miatt szerződés létrejöttével kapcsolatos költségeket a biztosító a tartam első három évében érvényesíti amely jelentős költségelvonást eredményez. Ez azt jelenti, ha Ön szerződését a tartam első három évében vásárolja vissza, az jelentős veszteséggel jár. Azonban a szerződést legalább 20 éves tartamra megtartva a kezdeti költségek a termékbe épített bónuszrendszer alapján visszakaphatók. A belépési költségekre vonatkozó RIY érték tartalmazza a kapható bónuszok csökkentő hatását (ezért lehet pl. negatív).

A termékhez kapcsolódó mögöttes befektetési lehetőségekhez kapcsolódó kockázat és hozam eltérő lehet. A megtakarítás értéke függ a mögöttes befektetési lehetőségektől. Amennyiben azok teljesítménye kedvezően alakul, azzal a megtakarítás értékét növelik, amennyiben azok negatív teljesítményt hoznak, csökkentik a megtakarítás értékét. A termékhez kapcsolódó befektetési lehetőségekről bővebb információ található az alapkezelők honlapjain, melyek ezen tájékoztató Teljesítmény forgatókönyvek című részében kerültek megjelölésre.

Az Ön befektetései nem védettek. Azaz a befektetés értékét nem védi garancia.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben, vagy egészében elveszítheti. Az Ön legnagyobb vesztesége nem lehet nagyobb, mint az Ön befizetéseinek összege.

**TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK**

A termékhez választható alapok Kiemelt befektetési információi (KIID) megtalálhatóak az alapkezelők honlapjain az alábbi linkeken:

[www.hold.hu](http://www.hold.hu)

[www.amundi.hu](http://www.amundi.hu)

**MI TÖRTÉNIK, HA A SIGNAL IDUNA BIZTOSÍTÓ ZRT. NEM TUDNA FIZETNI?**

A biztosítókra vonatkozó szolvencia szabályozás szigorú előírásokat tartalmaz a mindenkori tőkemegfelelésre és a tartalékképzésre egyaránt, amelyről rendszeres jelentéstételi, adatszolgáltatási kötelezettségük van a felügyeleti hatóság számára (MNB).

A szabályozás célja, hogy a biztosítók minden esetben eleget tudjanak tenni a biztosítási szerződésekben vállalt kötelezettségeiknek. A szabályozásnak a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. maradéktalanul megfelel.

Az MNB jogosult intézkedéseket tenni, amennyiben a biztosító szolgáltatásai fedezetét képező tőke a jogszabályban meghatározott minimum alá csökkenne. Elrendelheti a biztosítási szerződések átruházását egy másik – a jogszabályokban meghatározott biztonsági- és szavatoló tőkével rendelkező – biztosítóra. Ebben az esetben az Ön biztosítási szerződése változatlan formában, hatályában marad a másik biztosítónál. Ezt a befektetést nem védi sem befektető-védelmi, sem garanciarendszer.

**MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?**

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető biztosítási szolgáltatásra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszerű, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 300 000 forintot fektet be. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A felmerülő költségek alakulása attól is függ, hogy melyik befektetési lehetőséget választja a termékhez.

A termékhez kapcsolódó befektetési lehetőségekről bővebb információ található az alapkezelők honlapján, melyek ezen tájékoztató Teljesítmény forgatókönyvek című részében kerültek megjelölésre.

**A KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA**

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Az európai szabályozás által megadott módszertant követik az évfordulóra megadott RIY értékek. Az első éves visszavásárlás esetén azonban a magyar szabályozás előírja, hogy az első éves díj legalább 20%-át az ügyfelek választása szerinti befektetési egységekbe kell helyezni, a visszavásárlási érték ezek aktuális értéke.

Teljes befizetés évente 300 000 forint	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
	<b>Teljes költség</b> Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	239 228 Ft – 253 390 Ft 97,90%-108,10%	680 844 Ft – 1 088 378 Ft 4,29%-6,09%

**A KÖLTSÉGEK ÖSSZETÉTELE**

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költségtípusok az ajánlott tartási idő végén milyen éves hatást gyakorolnak az Ön által elérhető befektetési hozamra;
- a különböző költségkategóriák jelentését.

<b>EGYSZERI KÖLTSÉGEK</b>	<b>Belépési költségek</b>	(-0,05%)-0,10%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét, csökkentve a visszajutatót bónuszegységek értékével.
	<b>Kilépési költségek</b>	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
<b>FOLYÓ KÖLTSÉGEK</b>	<b>Portfólióügyleti költségek</b>	0,00%-0,23%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	<b>Egyéb folyó költségek</b>	1,44%-3,05%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
<b>JÁRULÉKOS KÖLTSÉGEK</b>	<b>Teljesítménydíjak</b>	nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti a Y referenciaértéket.
	<b>Nyereség-részesedés</b>	nincs	A nyereségrészesedés hatása. ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor.

**MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET, ÉS HOGYAN JUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?**

A terméket az ajánlott tartási idő végéig érdemes megtartani. Természetesen ezt megelőzően is hozzáférhető a megtakarítás, erre az úgynevezett részleges visszavásárlás, vagy eseti pénzkivonás ad lehetőséget. A szerződő írásbeli kérése alapján a biztosító eladja a főszámlán található befektetési egységek egy részét (részleges visszavásárlás), vagy a befizetett eseti díjakból keletkezett eseti befektetési egységek egy részét is van mód visszaváltani (eseti pénzkivonás).

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az eseti pénzkivonások és részleges visszavásárlások a szerződési feltételekben foglaltak alapján költségekkel járnak, illetve a vonatkozó adójogszabályok szerinti költségvonások terhelhetik.

**AJÁNLOTT TARTÁSI IDŐ**

A szerződés kezdetétől számított 20 év.

**HOGYAN TEHETEK PANASZT?**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény fogyasztóvédelmi rendelkezései megsértésének kivizsgálására irányuló panasz esetén a fogyasztó a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos hatáskörében eljáró Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjához fordulhat.

Magyar Nemzeti Bank  
Levelezési cím: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777.  
Telefon: 06-80-203-776  
E-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)  
Web: <http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>

**TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK**

A Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumról bővebb információ található társaságunk honlapján, az alábbi elérhetőségeken:  
<http://www.signal.hu/hu/eletbiztositasok>