

# TISZTELT LEENDŐ ÜGYFELÜNK!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás egy befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítás, ahol a biztosító az Ön választása szerinti formában fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a **teljes költségmutató (TKM)** értékeit egységes módon számítják ki az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben meghatározott körére.

E mutatók értékéről Önt, mint leendő szerződőt, a biztosítók előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM bemutatása a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott szabályok szerint történik.

## MI A TKM?

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

A TKM értékek megmutatják, hogy adott feltételezések mellett **közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked terméken keresztül érte el.**

## MI A KÜLÖNBŐSÉG A MODELL TKM ÉS AZ EGYEDI TKM KÖZÖTT, ÉS EZEK HOGYAN SZOLGÁLJÁK AZ ÖN ÉRDEKEIT?

A **modell TKM** segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked biztosítások költség szintjeit. Ennek érdekében minden biztosító egy – a 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 ELŐRELÁTÓ PROGRAM befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás egyedi TKM értéke dokumentum tartalmazza.

## A MODELL TKM-HEZ HASZNÁLT TÍPUSPÉLDA ISMERTETÉSE

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

### A BIZTOSÍTOTT KORA ÉS A BIZTOSÍTÁS IDŐTARTAMA

- A biztosított egy 35 éves személy, akire
  - rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú,
  - egyszeri díjas szerződése esetén 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést kötnek.

A modell TKM kalkuláció azért készül különböző tartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző tartamok a biztosítás költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

### A BIZTOSÍTÁS DÍJA ÉS A DÍJFIZETÉS MÓDJA

- A fenti életkorú biztosítottra
  - 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
  - 25 000 Ft (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés banki átutalással történik.

### A UNIT-LINKED BIZTOSÍTÁSBAN FOGLALT ÉLET- ÉS / VAGY BALESETBIZTOSÍTÁSI, ILLETVE EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK

- A modell TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen ELŐRELÁTÓ PROGRAM biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: bármely okú halál: a biztosítás első éves díjának a kétszerese, de maximum 1 millió forint, amely az értéknövelés mértékével nő.

| Befektetési alapok                                                | Jelen ELŐRELÁTÓ PROGRAM biztosítás modell TKM* értékei |              |              |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                                   | 10. év                                                 | 15. év       | 20. év       |
| SIFI Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat | <b>5,03%</b>                                           | <b>4,10%</b> | <b>3,68%</b> |
| SIFI Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap U sorozat     | <b>4,68%</b>                                           | 3,75%        | 3,33%        |
| SIFI Kötvény Befektetési Alap U sorozat                           | <b>4,62%</b>                                           | 3,69%        | 3,27%        |
| SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap         | <b>4,93%</b>                                           | <b>4,01%</b> | <b>3,59%</b> |
| SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap       | <b>4,81%</b>                                           | 3,88%        | 3,46%        |
| SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat            | <b>5,01%</b>                                           | <b>4,09%</b> | <b>3,67%</b> |
| SIFI Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat       | <b>5,04%</b>                                           | <b>4,11%</b> | <b>3,69%</b> |
| SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap Befektetési Alap U sorozat     | <b>4,97%</b>                                           | <b>4,04%</b> | <b>3,62%</b> |
| SIFI Rövid Kötvény Befektetési Alap U sorozat                     | 4,10%                                                  | 3,15%        | 2,71%        |
| SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat        | <b>5,14%</b>                                           | <b>4,22%</b> | <b>3,80%</b> |

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett modell TKM számítási eljárástól a következő módon térünk el:

\* A szerződés rendszeres díjára vonatkozó, 5%-os kötelező (rögzített) index figyelembevételével történt a számítás.

Az egyedi paraméterek miatt a termék modell TKM értéke közvetlenül nem hasonlítható össze a szokásosan számolt modell TKM értékkel.

A biztosító internetes honlapján ([www.signal.hu/hu/Unit-linked-es-nyugdij-eletbiztositasok-TKM-ertekei](http://www.signal.hu/hu/Unit-linked-es-nyugdij-eletbiztositasok-TKM-ertekei)) elérhetők a jelen termék befektetési alaponkénti modell TKM értékei.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék modell TKM értékei egyes befektetési alapok esetében a 10., 15., 20. éves kiemelt tartamok esetében meghaladják az MNB 13/2024. (XII. 10.) számú ajánlás 29./33./38. pontjában rögzített TKM limitértéket. A javasolt limitértékek: 10. év esetében 4,25%, 15. év esetében 3,95%, 20. év esetében 3,50%.

A javasolt limitértéktől eltérő értékek félkövér betűvel kerültek megjelölésre a fenti táblázatban.

A javasolt limitértékektől való eltérés indoklása a [www.signal.hu/hu/Unit-linked-es-nyugdij-eletbiztositasok-TKM-ertekei](http://www.signal.hu/hu/Unit-linked-es-nyugdij-eletbiztositasok-TKM-ertekei) honlapon érhető el.

## FIGYELEM!

A TKM számítások a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesznek minden, a biztosításhoz tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, amelyek azért merülnek fel, mert Ön a megtakarítást az adott unit-linked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszik ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket.

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek azt is feltételezték, hogy a szerződés a tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik, és a megállapított díjak a tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek.

Mindezért, valamint a jövőbeli hozamot érintő feltételezések miatt is, a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen jellemzi pontosan a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeit, hanem azokról megközelítő tájékoztatást nyújt.

A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt modell TKM értékektől.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó modell TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM értékek közlése fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a TKM-ben figyelembe vett eleve beépített 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 kényelmi megoldásokat kínál a biztosító az ügyféligények kiszolgálására (pl. a befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

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

2026.01.01.