

TELJES KÖLTSÉGMUTATÓ (TKM) INFORMÁCIÓK

1. TKM értékekre vonatkozó elvárások:

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.

2. Tartamközi TKM értékre vonatkozó elvárások

Az MNB elvárja, hogy a biztosító minden rendszeres díjfizetésű befektetési egységekhez kötött (unit-linked) 10 évnél hosszabb lejáratú tartammal rendelkező életbiztosítási szerződés esetében, számítsa az MNB ajánlásban meghatározottak szerint tartamközi TKM értékeket. Az MNB elvárja, hogy a legalább 10 év feletti biztosítási tartammal rendelkező rendszeres életbiztosítások esetében, a 10. évfordulóra, és azt követően számított tartamközi TKM érték ne haladja meg a 6,25 százalékot.

Az ajánlás 32. pontjában leírt esetekben a tartamközi TKM a fenti limiteket maximum 1,5 százalékponttal haladhatja meg.

3. TKM valamint tartamközi limitek meghaladására vonatkozó magyarázat

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.

4. TKM, valamint tartamközi TKM értékek

Hatály: 2019.06.30-tól

Előrelátó Program						
Tartam	10.év	15.év		20.év		
Visszavásárlás	10.év	10.év	15.év	10.év	15.év	20.év
Concorde 2000 Befektetési Alap	4,76%	5,70%	3,92%	6,16%	4,33%	3,50%
Concorde Kötvény Befektetési Alap	4,41%	5,36%	3,57%	5,82%	3,98%	3,15%
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,82%	5,76%	3,98%	6,22%	4,40%	3,57%
Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap	3,96%	4,91%	3,09%	5,38%	3,50%	2,66%
Concorde Részvény Befektetési Alap	5,23%	6,15%	4,39%	6,60%	4,79%	3,97%
Concorde Rövid futamidejű Kötvény Befektetési Alap	4,29%	5,24%	3,45%	5,71%	3,86%	3,03%
Amundi Közép-európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,06%	5,98%	4,22%	6,44%	4,62%	3,80%
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	4,75%	5,70%	3,92%	6,16%	4,33%	3,50%
Amundi Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap	4,12%	5,07%	3,26%	5,54%	3,67%	2,84%
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,01%	5,94%	4,17%	6,39%	4,57%	3,75%
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	4,96%	5,89%	4,12%	6,35%	4,53%	3,71%
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	4,96%	5,89%	4,12%	6,35%	4,52%	3,70%
Concorde 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	5,05%	5,98%	4,21%	6,44%	4,62%	3,80%

SIGNAL IDUNA Nyugdíjprogram						
Tartam	10.év	15.év		20.év		
Visszavásárlás	10.év	10.év	15.év	10.év	15.év	20.év
Concorde 2000 Befektetési Alap	4,76%	5,70%	3,92%	6,16%	4,33%	3,50%
Concorde Kötvény Befektetési Alap	4,41%	5,36%	3,57%	5,82%	3,98%	3,15%
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,82%	5,76%	3,98%	6,22%	4,40%	3,57%
Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap	3,96%	4,91%	3,09%	5,38%	3,50%	2,66%
Concorde Részvény Befektetési Alap	5,23%	6,15%	4,39%	6,60%	4,79%	3,97%
Concorde Rövid futamidejű Kötvény Befektetési Alap	4,29%	5,24%	3,45%	5,71%	3,86%	3,03%
Amundi Közép-európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,06%	5,98%	4,22%	6,44%	4,62%	3,80%
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	4,75%	5,70%	3,92%	6,16%	4,33%	3,50%
Amundi Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap	4,12%	5,07%	3,26%	5,54%	3,67%	2,84%
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,01%	5,94%	4,17%	6,39%	4,57%	3,75%
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	4,96%	5,89%	4,12%	6,35%	4,53%	3,71%
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	4,96%	5,89%	4,12%	6,35%	4,52%	3,70%
Concorde 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	5,05%	5,98%	4,21%	6,44%	4,62%	3,80%

Tartam: élethosszig tartó	SIGNAL Jövőérték			
Visszavásárlás	5.év	10.év	15.év	20.év
Concorde 2000 Befektetési Alap	3,14%	2,87%	2,79%	2,75%
Concorde Kötvény Befektetési Alap	2,77%	2,51%	2,42%	2,38%
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	3,20%	2,94%	2,86%	2,82%
Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap	2,66%	2,40%	2,31%	2,27%
Concorde Részvény Befektetési Alap	3,47%	3,21%	3,13%	3,08%
Concorde Rövid futamidejű Kötvény Befektetési Alap	2,64%	2,38%	2,30%	2,25%
Amundi Közép-európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	3,44%	3,18%	3,10%	3,05%
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	3,13%	2,87%	2,79%	2,75%
Amundi Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap	2,83%	2,58%	2,50%	2,46%
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	3,39%	3,13%	3,05%	3,00%
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	3,35%	3,08%	3,00%	2,96%
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	3,34%	3,08%	3,00%	2,95%
Concorde 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	3,44%	3,18%	3,10%	3,06%

<i>Tartam: élethosszig tartó</i>	Öngondoskodási terv 2.0		
<i>Visszavásárlás</i>	10.év	15.év	20.év
Concorde 2000 Befektetési Alap	5,74%	3,75%	2,93%
Concorde Kötvény Befektetési Alap	5,41%	3,40%	2,58%
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	5,81%	3,82%	3,00%
Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap	4,75%	2,69%	1,85%
Concorde Részvény Befektetési Alap	6,18%	4,21%	3,40%
Concorde Rövid futamidejű Kötvény Befektetési Alap	5,30%	3,28%	2,46%
Amundi Közép-európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	6,02%	4,04%	3,23%
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	5,74%	3,75%	2,93%
Amundi Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap	4,91%	2,86%	2,02%
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,97%	3,99%	3,18%
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,93%	3,95%	3,13%
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,93%	3,94%	3,13%
Concorde 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	6,02%	4,04%	3,23%

hozamplusz bónusszal	SIGNAL Nyugdíj terv					
<i>Tartam</i>	10.év	15.év		20.év		
<i>Visszavásárlás</i>	10.év	10.év	15.év	10.év	15.év	20.év
Concorde 2000 Befektetési Alap	4,76%	5,70%	3,92%	6,16%	4,24%	3,28%
Concorde Kötvény Befektetési Alap	4,41%	5,36%	3,57%	5,82%	3,89%	2,93%
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,82%	5,76%	3,98%	6,22%	4,31%	3,35%
Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap	3,69%	4,64%	2,80%	5,12%	3,13%	2,15%
Concorde Részvény Befektetési Alap	5,23%	6,15%	4,39%	6,60%	4,70%	3,75%
Concorde Rövid futamidejű Kötvény Befektetési Alap	4,29%	5,24%	3,45%	5,71%	3,77%	2,81%
Amundi Közép-európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,06%	5,98%	4,22%	6,44%	4,53%	3,58%
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	4,75%	5,70%	3,92%	6,16%	4,24%	3,28%
Amundi Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap	3,85%	4,80%	2,97%	5,28%	3,30%	2,32%
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,01%	5,94%	4,17%	6,39%	4,48%	3,53%
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	4,96%	5,89%	4,12%	6,35%	4,44%	3,48%
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	4,96%	5,89%	4,12%	6,35%	4,44%	3,48%
Concorde 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	5,05%	5,98%	4,21%	6,44%	4,53%	3,58%

<i>Tartam: élethosszig tartó</i>	Exkluzív Számla 2.0			
<i>Visszavásárlás</i>	5.év	10.év	15.év	20.év
Concorde 2000 Befektetési Alap	3,14%	2,87%	2,79%	2,75%
Concorde Kötvény Befektetési Alap	2,77%	2,51%	2,42%	2,38%
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	3,20%	2,94%	2,86%	2,82%
Concorde Pénzpiaci Befektetési Alap	2,66%	2,40%	2,31%	2,27%
Concorde Részvény Befektetési Alap	3,47%	3,21%	3,13%	3,08%
Concorde Rövid futamidejű Kötvény Befektetési Alap	2,64%	2,38%	2,30%	2,25%
Amundi Közép-európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	3,44%	3,18%	3,10%	3,05%
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	3,13%	2,87%	2,79%	2,75%
Amundi Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap	2,83%	2,58%	2,50%	2,46%
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	3,39%	3,13%	3,05%	3,00%
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	3,35%	3,08%	3,00%	2,96%
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	3,34%	3,08%	3,00%	2,95%
Concorde 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	3,44%	3,18%	3,10%	3,06%

2019.07.10