



## ELŐRELÁTÓ PROGRAM

Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

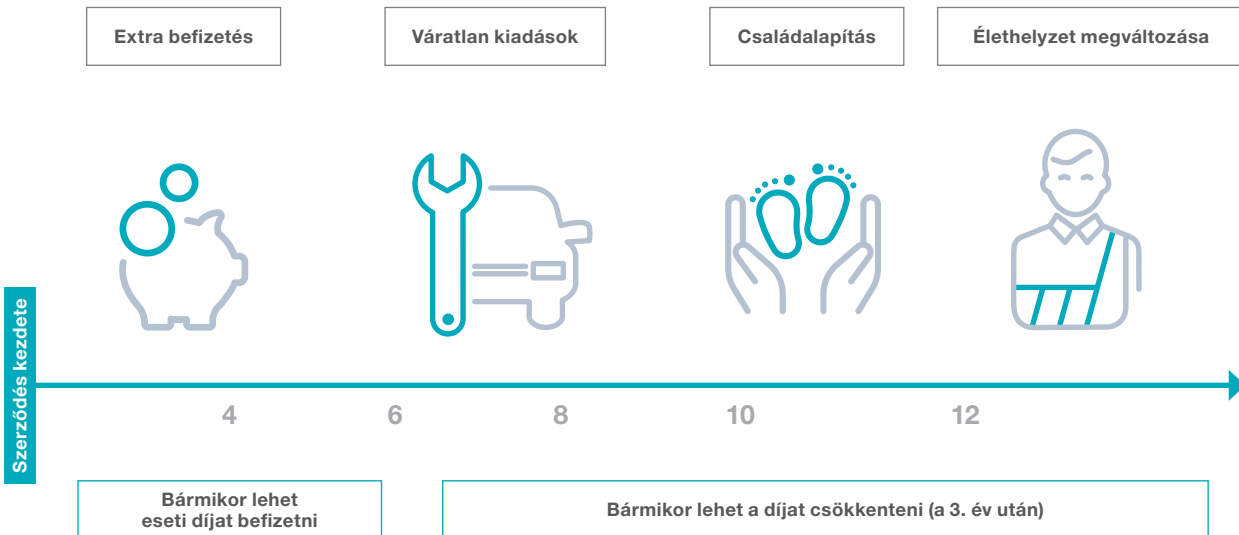
Első lépés a biztonságos jövő felé

SIGNAL IDUNA

## ELŐRELÁTÓ GONDOSKODÁS

Életünkben a legnagyobb események – mint például az esküvő, az első saját otthon megteremtése, az autóvásárlás, a gyermekvállalás, az önálló vállalkozás alapítása vagy éppen a nyugdíjas évekre való felkészülés – igen nagy költséggel járnak, amelyek anyagi háttérét nem lehet pár hónap alatt előteremteni.

Egyre fontosabb az előre gondolkodás, a tervezés, a pénzügyi tudatosság, hogy az életünk során felmerülő anyagi terheket könnyebben viselhessük.



## INNOVATÍV MEGOLDÁSOK

### RUGALMAS ÉS ÁTLÁTHATÓ

élethelyzethez igazítható megoldásokat kínál

### EXKLUZÍV BEFEKTETÉSI PORTFÓLIÓK

többféle választható stratégia és portfólió modell

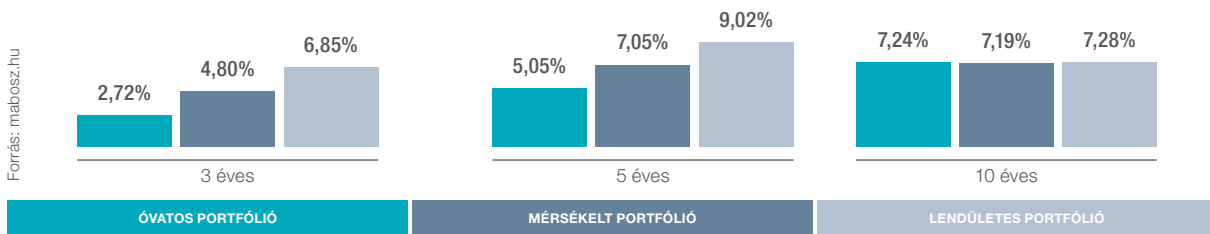
### INNOVATÍV

kiemelkedő bónuszrendszer

## ELŐRE MUTATÓ LEHETŐSÉGEK

Az ELŐRELÁTÓ PROGRAM neves, stabil, nagy múltú alapkezelők jól teljesítő alapjait tartalmazza.

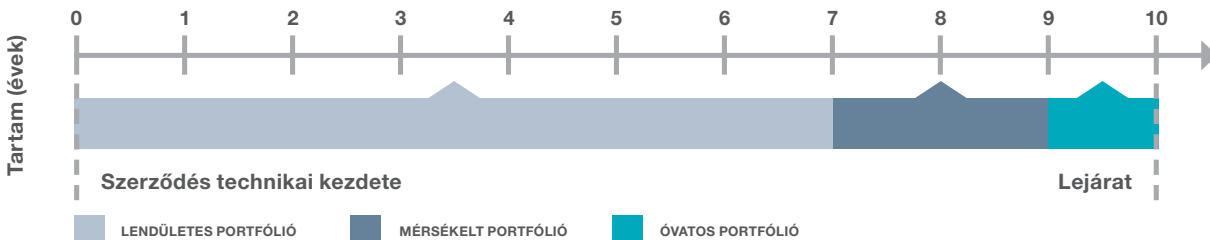
### A PORTFÓLIÓK HOZAMAI



Az ábrán található éves hozam adatok az adott befektetési alapok 2018. július 10-ei árfolyamai alapján kerültek meghatározásra a portfólióban szereplő súlyuk szerint. A múltbeli hozamok semmilyen garanciát nem jelentenek a jövőre nézve, továbbá a százalékos értékek tájékoztató jellegűek.

### ÉLETCIKLUS SZEMLÉLET

A biztosító az életciklus stratégiával az Ön megtakarításainak összetételét (kockázatait és várható nyereségét) hozzáigazítja a hátralévő tartamhoz.



## PORTFÓLIÓFIX STRATÉGIA

### Nézzünk egy példát a PortfólióFix működésére:

Kiindulásként a szerződő a megfontolt portfóliót választja befektetéseihez.

**„A” eset:** A részvényárfolyamok emelkedtek, így a portfólión belül az értékük megnövekedett.

A PortfólióFix szolgáltatás évfordulón visszarendezi a portfólió arányát a kiindulásnak megfelelő szintre (részvényalapot ad el és kötvényalapot vesz), ezzel realizálva a részvényeken elért nyereséget.

**„B” eset:** A részvényárfolyamok csökkentek, így a portfólión belül az értékük is csökkent. A PortfólióFix szolgáltatás évfordulón visszarendezi a portfólió arányát a kiindulásnak megfelelő szintre (részvényalapot vesz és kötvényalapot ad el), így lehetőséget teremtve alacsony árfolyamú részvények vételére.

## SZÁMLÁK ÉS BÓNUSZOK

Az ELŐRELÁTÓ PROGRAM Főszámlát, Eseti- és Lojalitási Számlát tartalmaz. A számlák feltöltése a szerződés kezdetétől, annak megszűnéséig lehetséges.

■ **Hozamjávírási bónusz:** A biztosító az alapkezelőkkel kötött megállapodás alapján a befektetés kezelése után járó többletjuttatást bónuszjávírási formájában visszajuttatja a szerződőnek.

■ **Öngondoskodási bónusz:** A biztosító az elvont szerződéskötési költség teljes egészét a 37. hónapot követően bónuszjávírási formájában visszajuttatja a szerződőnek.

■ **Díjnagyság szerinti bónusz:** A biztosító 300 000 Ft éves díj felett a befizetett díj 1%-át bónuszjávírási formájában visszajuttatja a szerződőnek.

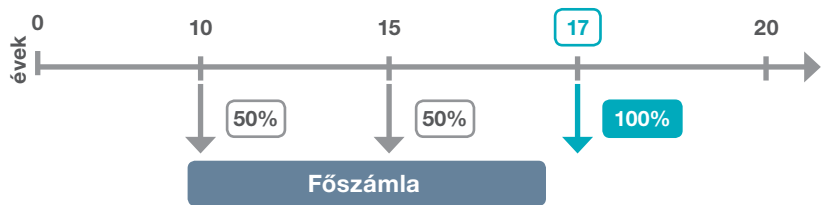
■ **Díjfizetési mód szerinti bónusz:** Ha a szerződő a biztosítási díjat inkasszó vagy átutalás formájában rendezi, a biztosító a befizetett díj további 1%-át bónusz jávírási formájában visszajuttatja a szerződőnek.



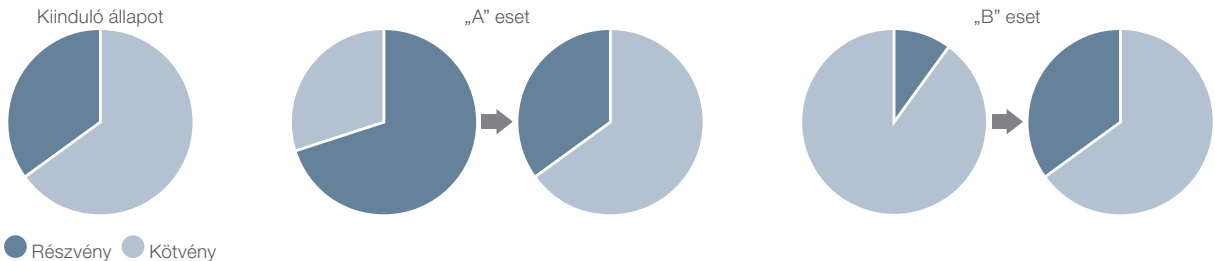
### Lojalitási számla:

A biztosító a befizetések után a fent részletezett extra jávíráásokat (bónuszokat) ezen a számlán gyűjti, és innen a 10. biztosítási évtől fokozatosan hozzáférhetővé teszi a szerződő számára.

### A Lojalitási Számla működése egy 17 éves tartamú szerződés esetén:



## PORTFÓLIÓFIX STRATÉGIA



Közel 3 millió nyugdíjas él ma hazánkban, nyugdíjukat 4 millió aktív foglalkoztatott finanszírozza. Ez az arány a jövőben jelentősen romlani fog. Ennek az az oka, hogy egyre kevesebb gyermek születik és a lakosság átlag élettartama folyamatosan növekszik.

Ahhoz, hogy a nyugdíjas években is tartható legyen a jelenlegi vagy azzal közel azonos életszínvonal, feltétlenül szükséges az állami kifizetések mellett az önálló, hosszú távú megtakarítás is. Mindenkinek szüksége van előrelátó tervezésre, egy programra, amely átsegíti a különböző élethelyzetekből adódó nehézségeken.

Gyermek támogatása,  
iskoláztatás költségei

Nyugdíjba vonulás



Rugalmas pénzkivonás  
lehetséges

### ELŐRELÁTÓ PROGRAM FŐBB JELLEMZŐI

- biztosított 18–65 éves korú személy lehet
- minimum 10 évre, maximum 45 évre köthető
- várakozási idő nincs
- lejáratkor meghosszabbítható a tartam
- a termék mindenben megfelel az MNB etikus biztosítóról megfogalmazott elvárásainak

## BEFEKTETÉSI PARTNEREK



**Hold Alapkezelő Zrt.**

2016-ban „Az Év Alapkezelője” és  
„A legjobb privát banki szolgáltató Magyarországon”.



**Amundi Alapkezelő Zrt.**

A hazai alap- és vagyongazdálkodási piac legrégebbi szereplője.  
Az Év Legjobb Fejlett Piaci Részvény Alapja 2016.



**SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.**

Cím: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Levél cím: 1519 Budapest, Pf. 260.

Telefon: 06 1 458 4200

E-mail: [info@signal.hu](mailto:info@signal.hu)

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



Jelen kiadvány kizárólag tájékoztatásra szolgál, nem minősül ajánlatnak.

A tájékoztató nem tartalmazza a részletes szerződési feltételeket, mentesüléseket, kizárásokat, valamint a termék részletes ismertetőjét. Termékismertetőnk tájékoztató jellegű, a biztosítási szerződés megkötése esetén az érvényes, átadott szerződési feltételekben foglaltak a mérvadóak.