



SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM
Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Tervezni tudni kell!

SIGNAL IDUNA 

KEZDJEN EL MÁR MOST GONDOSKODNI NYUGDÍJAS ÉVEIRŐL!

Talán még bele sem gondolt, hogyan és milyen anyagi körülmények között fogja tölteni a megérdemelt nyugdíjas éveket. Sokféle diagram, hasznos cikk és tanulmány szól a társadalom elöregedéséről, a magyar nyugdíjrendszer nehézségeiről.

Mi nemcsak a problémáról beszélünk, hanem a megoldást kínáljuk Önnek, lehetőséget az öngondoskodásra. Ahhoz, hogy a nyugdíjas éveiben is tartható legyen a jelenlegi vagy ahhoz közel azonos életszínvonala, feltétlenül szükséges egy önálló, saját, hosszú távú megtakarítás is. Ezért ajánljuk a SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAMUNKAT, meghatározott időtartamra köthető, rendszeres díjas nyugdíjbiztosításunkat.

AKTÍV KERESŐK ÉS ELTARTOTTAK ARÁNYÁNAK VÁLTOZÁSA



NÉZZÜNK EGY PÉLDÁT!

A táblázat azt mutatja, hogy egy 40 éves ügyfél havi 25 ezer forintos díjfizetésű szerződéssel – feltételezett évi 6%-os hozam és 5%-os indexálás esetén –, mekkora lejáratú összegre számíthat nyugdíjba vonulásakor.

ELTELT ÉVEK	HAVI DÍJ 25 000 Ft	
	Nyugdíjcélú megtakarítás	Befizetett összeg
15 év	9 637 447 Ft	
20 év	16 675 379 Ft	
25 év, lejárat	26 302 887 Ft	14 156 630 Ft

Biztosításunkkal elérhető a 20%-os, évi legfeljebb 130 000 Ft értékben visszaigényelhető adókedvezmény is.

PORTFÓLIÓFIX STRATÉGIA

Szerződéséhez ingyenes stratégiát választhat, amivel befektetéseit menedzselheti.

Példa a PortfólióFix működésére: Kiindulásként a szerződő a Mérsékelt portfóliót választja befektetéseivel.

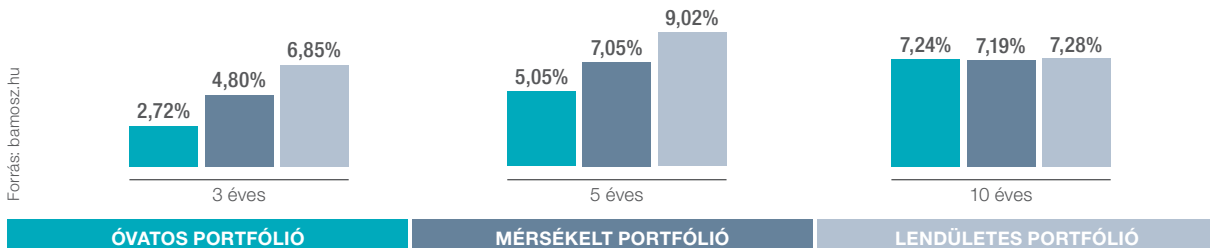
„A” eset: A részvényárfolyamok emelkedtek, így a portfólión belül az értékük megnövekedett. A PortfólióFix a szolgáltatási évfordulón visszarendezi a portfólió arányát a kiindulásnak megfelelő szintre (részvényalapot ad el és kötvényalapot vesz), ezzel realizálva a részvényeken elért nyereség egy részét.

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

MEGBÍZHATÓ ALAPKEZELŐK, KITŰNŐ PORTFÓLIÓK ÉS STRATÉGIÁK

A SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM portfóliói neves, megbízható alapkezelők már legalább 10 éve jól működő alapjait tartalmazzák.

A PORTFÓLIÓK HOZAMAI



Az ábrán található éves hozam adatok az adott befektetési alapok 2018. július 10-i 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.

BEFEKTETÉSI PARTNEREK



Hold Alapkezelő Zrt.

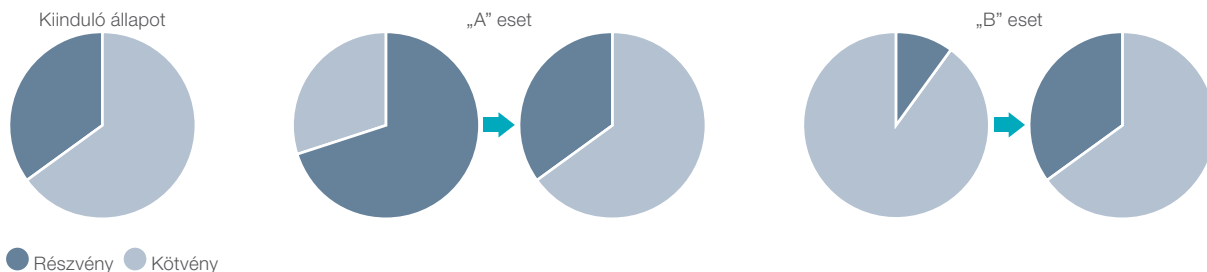
2016-ban „Az Év Alapkezelője” és „A legjobb privát banki szolgáltató Magyarországon”.



Amundi Alapkezelő Zrt.

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

PORTFÓLIÓFIX STRATÉGIA



SZÁMLÁK ÉS BÓNUSZOK

A SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM Lojalitási számlát tartalmaz.

A számla feltöltése a szerződés kezdetétől a szerződés megszűnéséig lehetséges!

■ Díj nagyság szerinti bónusz:

A biztosító 300 000 Ft éves díj felett a befizetett díj 1%-át bónuszjövőrások formájában visszajuttatja a szerződőnek.

■ Díjfizetési mód szerinti bónusz:

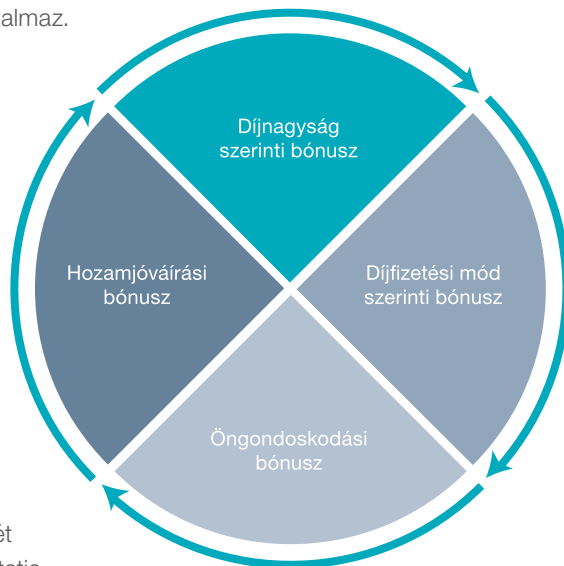
Ha a szerződő a biztosítási díjat inkasszó vagy átutalás formájában rendezi, a biztosító a befizetett díj további 1%-át bónuszjövőrások formájában visszajuttatja a szerződőnek.

■ Öngondoskodási bónusz:

A biztosító az elvont szerződéskötési költség teljes egészét a 3. évet követően bónuszjövőrások formájában visszajuttatja a szerződőnek, legalább 20 éves biztosítási tartam esetén.

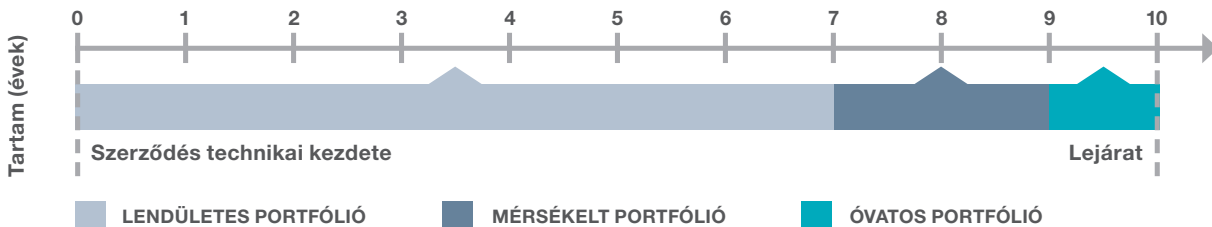
■ Hozamjövőrési bónusz:

A számlákon befektetésre kerülő összegek aktuális értékének 0,35–1%-át írjuk jóvá az ügyfél főszámláján és/vagy eseti, illetve adójövőrési számláján a kiválasztott befektetési alapok függvényében.



ÉLETCIKLUS-SZEMLÉLET

A biztosító az életciklus-stratégiával az Ön megtakarításainak összetételét (kockázatait és várható nyereségét) hozzáigazítja a hátralévő tartamhoz, így biztosítja a nyugdíj cél megvalósulását.





20%
adójóváírás
igényelhető!

A SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM FŐBB JELLEMZŐI:

- ✓ Meghatározott időtartamra köthető, rendszeres díjas nyugdíjbiztosítás.
- ✓ A biztosított 18-55 éves korú személy lehet.
- ✓ Ingyenes a stratégiaválasztás és a befektetési egység-áthelyezés.
- ✓ A biztosító a szerződés kezdetétől bónusz egységek jóváírásával járul hozzá megtakarításához.
- ✓ A biztosításra a befizetett nyugdíjcélú díj 20%-ával megegyező adójóváírást vehet igénybe, legfeljebb évi 130 000 Ft-ot.
- ✓ Az MNB etikus biztosítókról megfogalmazott elvárásai szerint készült.



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

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.