

## 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 életbiztosítás 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: 2020.06.30-tól

Előrelátó Program						
Tartam	10.év	15.év		20.év		
Visszavásárlás	10.év	10.év	15.év	10.év	15.év	20.év
HOLD 2000 Befektetési Alap	4,59%	5,50%	3,76%	5,94%	4,16%	3,35%
HOLD 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	5,02%	5,93%	4,20%	6,36%	4,60%	3,79%
HOLD Kötvény Befektetési Alap	4,28%	5,21%	3,45%	5,65%	3,85%	3,04%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,36%	5,28%	3,52%	5,72%	3,93%	3,12%
HOLD Széf Abszolút hozamú Befektetési Alap	4,48%	5,40%	3,64%	5,84%	4,05%	3,23%
HOLD Részvény Befektetési Alap	4,96%	5,87%	4,13%	6,29%	4,53%	3,72%
HOLD Rövid futamidejű Kötvény Befektetési Alap	4,18%	5,11%	3,34%	5,55%	3,75%	2,94%
Amundi Közép-európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	4,86%	5,77%	4,03%	6,20%	4,42%	3,62%
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	4,45%	5,37%	3,61%	5,81%	4,02%	3,21%
Amundi Óvatos Kötvény Befektetési Alap	3,90%	4,83%	3,05%	5,28%	3,46%	2,64%
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	4,78%	5,68%	3,95%	6,12%	4,34%	3,54%
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	4,65%	5,56%	3,82%	6,00%	4,21%	3,41%
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	4,73%	5,65%	3,91%	6,08%	4,30%	3,50%
SI Amundi Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	4,19%	5,13%	3,37%	5,58%	3,78%	2,96%
SI Amundi Kötvény Befektetési Alap	4,11%	5,05%	3,29%	5,50%	3,70%	2,88%

<b>SIGNAL IDUNA Nyugdíjprogram</b>						
<i>Tartam</i>	<b>10.év</b>	<b>15.év</b>		<b>20.év</b>		
<i>Visszavásárlás</i>	10.év	10.év	15.év	10.év	15.év	20.év
HOLD 2000 Befektetési Alap	4,59%	5,50%	3,76%	5,94%	4,16%	3,35%
HOLD 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	5,02%	5,93%	4,20%	6,36%	4,60%	3,79%
HOLD Kötvény Befektetési Alap	4,28%	5,21%	3,45%	5,65%	3,85%	3,04%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,36%	5,28%	3,52%	5,72%	3,93%	3,12%
HOLD Széf Abszolút hozamú Befektetési Alap	4,48%	5,40%	3,64%	5,84%	4,05%	3,23%
HOLD Részvény Befektetési Alap	4,96%	5,87%	4,13%	6,29%	4,53%	3,72%
HOLD Rövid futamidejű Kötvény Befektetési Alap	4,18%	5,11%	3,34%	5,55%	3,75%	2,94%
Amundi Közép-európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	4,86%	5,77%	4,03%	6,20%	4,42%	3,62%
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	4,45%	5,37%	3,61%	5,81%	4,02%	3,21%
Amundi Óvatos Kötvény Befektetési Alap	3,90%	4,83%	3,05%	5,28%	3,46%	2,64%
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	4,78%	5,68%	3,95%	6,12%	4,34%	3,54%
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	4,65%	5,56%	3,82%	6,00%	4,21%	3,41%
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	4,73%	5,65%	3,91%	6,08%	4,30%	3,50%
SI Amundi Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	4,19%	5,13%	3,37%	5,58%	3,78%	2,96%
SI Amundi Kötvény Befektetési Alap	4,11%	5,05%	3,29%	5,50%	3,70%	2,88%

<i>Tartam: élethosszig tartó</i>	<b>SIGNAL Jövőérték</b>			
<i>Visszavásárlás</i>	5.év	10.év	15.év	20.év
HOLD 2000 Befektetési Alap	3,03%	2,77%	2,70%	2,66%
HOLD 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	3,49%	3,24%	3,16%	3,13%
HOLDKötvény Befektetési Alap	2,71%	2,45%	2,38%	2,34%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	2,79%	2,54%	2,46%	2,42%
HOLD Széf Abszolút hozamú Befektetési Alap	3,29%	3,05%	2,98%	2,95%
HOLD Részvény Befektetési Alap	3,27%	3,01%	2,94%	2,90%
HOLD Rövid futamidejű Kötvény Befektetési Alap	2,60%	2,35%	2,27%	2,23%
Amundi Közép-európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	3,31%	3,05%	2,98%	2,94%
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	2,88%	2,63%	2,55%	2,51%

Amundi Óvatos Kötvény Befektetési Alap	2,69%	2,43%	2,35%	2,32%
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	3,23%	2,97%	2,89%	2,85%
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	3,09%	2,83%	2,76%	2,72%
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	3,18%	2,93%	2,85%	2,82%

<i>Tartam: élethosszig tartó</i>		<b>Öngondoskodási terv 2.0</b>		
<i>Visszavásárlás</i>	10.év	15.év	20.év	
HOLD 2000 Befektetési Alap	5,52%	3,58%	2,78%	
HOLD 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	5,94%	4,01%	3,23%	
HOLD Kötvény Befektetési Alap	5,24%	3,27%	2,47%	
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	5,31%	3,35%	2,55%	
HOLD Széf Abszolút hozamú Befektetési Alap	5,22%	3,24%	2,43%	
HOLD Részvény Befektetési Alap	5,87%	3,95%	3,16%	
HOLD Rövid futamidejű Kötvény Befektetési Alap	5,14%	3,17%	2,37%	
Amundi Közép-európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,78%	3,84%	3,05%	
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	5,39%	3,44%	2,64%	
Amundi Óvatos Kötvény Befektetési Alap	4,65%	2,65%	1,83%	
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,70%	3,76%	2,97%	
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,58%	3,63%	2,84%	
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,66%	3,72%	2,93%	
SI Amundi Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	5,17%	3,20%	2,40%	
SI Amundi Kötvény Befektetési Alap	5,09%	3,12%	2,32%	

<b>hozamplusz bónusszal</b>		<b>SIGNAL Nyugdíj terv</b>				
<i>Tartam</i>	10.év	15.év		20.év		
<i>Visszavásárlás</i>	10.év	10.év	15.év	10.év	15.év	20.év
HOLD 2000 Befektetési Alap	4,59%	5,50%	3,76%	5,94%	4,07%	3,13%
HOLD 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	5,02%	5,93%	4,20%	6,36%	4,51%	3,57%
HOLD Kötvény Befektetési Alap	4,28%	5,21%	3,45%	5,65%	3,77%	2,82%

HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,36%	5,28%	3,52%	5,72%	3,84%	2,89%
HOLD Széf Abszolút hozamú Befektetési Alap	4,21%	5,14%	3,36%	5,58%	3,68%	2,72%
HOLD Részvény Befektetési Alap	4,96%	5,87%	4,13%	6,29%	4,44%	3,50%
HOLD Rövid futamidejű Kötvény Befektetési Alap	4,18%	5,11%	3,34%	5,55%	3,66%	2,71%
Amundi Közép-európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	4,86%	5,77%	4,03%	6,20%	4,33%	3,40%
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	4,45%	5,37%	3,61%	5,81%	3,93%	2,98%
Amundi Óvatos Kötvény Befektetési Alap	3,63%	4,57%	2,77%	5,02%	3,09%	2,13%
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	4,78%	5,68%	3,95%	6,12%	4,25%	3,31%
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	4,65%	5,56%	3,82%	6,00%	4,13%	3,18%
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	4,73%	5,65%	3,91%	6,08%	4,22%	3,28%
SI Amundi Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	4,19%	5,13%	3,37%	5,58%	3,70%	2,74%
SI Amundi Kötvény Befektetési Alap	4,11%	5,05%	3,29%	5,50%	3,61%	2,66%

<i>Tartam: élethosszig tartó</i>	<b>Exkluzív Számla 2.0</b>			
<i>Visszavásárlás</i>	5.év	10.év	15.év	20.év
HOLD 2000 Befektetési Alap	3,03%	2,77%	2,70%	2,66%
HOLD 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	3,49%	3,24%	3,16%	3,13%
HOLDKötvény Befektetési Alap	2,71%	2,45%	2,38%	2,34%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	2,79%	2,54%	2,46%	2,42%
HOLD Széf Abszolút hozamú Befektetési Alap	3,29%	3,05%	2,98%	2,95%
HOLD Részvény Befektetési Alap	3,27%	3,01%	2,94%	2,90%
HOLD Rövid futamidejű Kötvény Befektetési Alap	2,60%	2,35%	2,27%	2,23%
Amundi Közép-európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	3,31%	3,05%	2,98%	2,94%
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	2,88%	2,63%	2,55%	2,51%
Amundi Óvatos Kötvény Befektetési Alap	2,69%	2,43%	2,35%	2,32%
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	3,23%	2,97%	2,89%	2,85%

Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	3,09%	2,83%	2,76%	2,72%
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	3,18%	2,93%	2,85%	2,82%
SI Amundi Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	2,62%	2,38%	2,31%	2,27%
SI Amundi Kötvény Befektetési Alap	2,54%	2,30%	2,22%	2,18%

2020.07.10