

# TISZTELT LEENDŐ ÜGYFELÜNK!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, 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 költségmutatót (TKM)** egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

## MI A TKM?

A TKM egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a **típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.** A TKM megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked terméken keresztül érte el.

## MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

A TKM segítségével **Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked életbiztosítások költségszintjeit.

## A BEMUTATOTT TÍPUSPÉLDA A KÖVETKEZŐ:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

## A BIZTOSÍTOTT KORA ÉS A BIZTOSÍTÁS IDŐTARTAMA

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

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

Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy a szerződés ezek lejártával visszavásárlásra kerülnek.

## A BIZTOSÍTÁS DÍJA ÉS A DÍJFIZETÉS MÓDJA

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

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

- A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen EXKLUZÍV SZÁMLA 2.0 biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: baleseti halál: 500 000 Ft.

A TKM számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a befektetést az adott unitlinked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheteket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző befektetési alapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

**Jelen EXKLUZÍV SZÁMLA 2.0 biztosítás TKM értékei**

<b>Befektetési alapok</b>	<b>5. évben</b>	<b>10. évben</b>	<b>20. évben</b>
HOLD 2000 Befektetési Alap	3,14%	2,87%	2,75%
HOLD Kötvény Befektetési Alap	2,77%	2,51%	2,38%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	3,20%	2,94%	2,82%
HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap	2,66%	2,40%	2,27%
HOLD Részvény Befektetési Alap	3,47%	3,21%	3,08%
HOLD Rövid futamidejű Kötvény Befektetési Alap	2,64%	2,38%	2,25%
Amundi Közép-európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	3,44%	3,18%	3,05%
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	3,13%	2,87%	2,75%
Amundi Óvatos Kötvény Befektetési Alap	2,83%	2,58%	2,46%
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	3,39%	3,13%	3,00%
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	3,35%	3,08%	2,96%
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	3,34%	3,08%	2,95%
HOLD 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	3,44%	3,18%	3,06%

A biztosító internetes honlapján ([www.signal.hu](http://www.signal.hu)) elérhetők a jelen termék befektetési alaponkénti TKM értékei.

**FIGYELEM!**

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, **hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek.** Mindezzért a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM értékektől.**

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

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unitlinked biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő 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 társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. 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.

2019.06.28.

# TÁJÉKOZTATÓ SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK KIEGÉSZÍTÉSÉRŐL

## **A JELEN SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK 2-ES SZÁMÚ MELLÉKLETE A KÖVETKEZŐ INFORMÁCIÓKKAL KIEGÉSZÜLVE MARAD HATÁLYBAN.**

Tájékoztatjuk, hogy a TKM értékek, melyek a jelen Szerződési Feltételek 2. számú mellékletében találhatóak, kiegészülnek az SI Amundi Kötvény Befektetési Alapra, valamint a SI Amundi Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alapra vonatkozó TKM értékekkel:

<b>Jelen EXKLUZÍV SZÁMLA 2.0 biztosítás TKM értékei</b>			
<b>Befektetési alapok</b>	<b>5.évben</b>	<b>10.évben</b>	<b>20.évben</b>
SI Amundi Kötvény Befektetési Alap	2,56%	2,32%	2,20%
SI Amundi Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	2,64%	2,40%	2,29%

2020.05.01.