



# KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

| TERMÉK                                   |                             |
|------------------------------------------|-----------------------------|
| Termék neve:                             | ÖNGONDOSKODÁSI TERV 2.0     |
| Termék előállítója:                      | SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. |
| Weboldala:                               | www.signal.hu               |
| Telefonszám:                             | 06 1 458 4200               |
| Termék kódja:                            | WL003                       |
| PRILP előállítójának illetékes hatósága: | Magyar Nemzeti Bank         |
| Dokumentum kelte:                        | 2022.06.30.                 |

## ÖN OLYAN TERMÉKET KÉSZÜL MEGVENNI, AMELY ÖSSZETETT, ÉS MEGÉRTÉSE NEHÉZ LEHET.

### MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

**TÍPUS:** Ez a termék határozatlan tartamra szóló, rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék, amely 15 különböző kockázati befektetési alapot tesz elérhetővé a megcélzott lakossági befektetők számára úgy, hogy a szerződésre befolyt biztosítási díjakból a költségek elvonását követően a szerződő által meghatározott befektetési alapokból és arányban befektetési egységeket ír jóvá a szerződő számláin. A befektetési alapok aktuális értékét, ill. befektetési egységeinek árfolyamát az alapkezelő az értékelési napokon határozza meg. A befektetési egységeken elért hozam azok vételi és eladási árfolyama közötti különbség, amely lehet nyereség és veszteség. A befektetési alapok hozama függ az alap típusától és a mögöttes befektetéseitől, az aktuális piaci környezettől, a különböző kockázatoktól, valamint attól is, hogy a szerződő a vételi és eladási rendelkezéseit mikor hozza meg, ill. attól, hogy a befektetési egységek vétele és eladása között mennyi idő telik el, az hogyan viszonyul az ajánlott tartási időhöz. Alacsonyabb kockázattal és ezáltal hozamkilitással jellemzően a kötvény, ill. a pénzügyi alapok rendelkeznek, míg magasabb kockázattal és hozamkilitással a vegyes, ill. részvény alapok, amelyeknek hosszabb az ajánlott tartási ideje is.

**CÉLOK:** biztosítási szolgáltatás nyújtása a biztosított halála esetén. A szolgáltatások értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” című szakasz mutatja be, továbbá a „Nem teljesítmény alapú forgatókönyvek” Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész) jelölése jelzi.

**MEGCÉLZOTT LAKOSSÁGI BEFEKTETŐ:** Az a 18-65 éves belépési korú természetes személy, aki a befektetési piacokon tájékozott, pénzügyi céljai elérése érdekében veszteségtűrő képességének megfelelő, hosszú távú befektetési döntések meghozatalára képes és rendszeres díjfizetést vállal. A befektetési alapok múltbéli hozama nem garancia a jövőbeli hozamra, az alapok árfolyamváltozásából eredő kockázatot a szerződő viseli. A termék kínálatában lévő befektetési alapok megcélzott lakossági ügyfélköre, kockázati besorolása megtekinthető a termék feltételeinek 3. számú mellékletében, valamint honlapunkon: [www.signal.hu/életbiztositasok](http://www.signal.hu/életbiztositasok)

**BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK ÉS KÖLTSÉGEK:** Haláleseti szolgáltatás (biztosított bármely okú halála): az első éves díj kétszerese (maximum 1 000 000 forint), de legfeljebb a szerződés fő-, eseti-, és lojalitási számláján lévő érték. A rendszeres díjakból elvont adminisztrációs költség tartalmazza a biztosítás kockázati díját is. A biztosító a befizetett díjból, illetve befektetési egységek visszaváltásával az alábbi költségeket érvényesíti:

#### Költségek:

• **Szerződéskötési költség** a szerződéskötés első éveiben felmerülő kezdeti típusú, közvetlenül a szerződés létrejöttével kapcsolatban felmerülő költség. A biztosító a szerződéskötési költséget a szerződés első 36 hónapjára esedékes rendszeres befizetések szerződésen történő jóváírásainak időpontjában számítja fel.

• **Adminisztrációs költség** a szerződés hosszú távú fenntartásával kapcsolatos, igazgatási és működési folyamatokra felszámított költség, mely a biztosítás kockázati díját is tartalmazza. A biztosító a díjfizetési ütem szerinti, aktuális rendszeres díjakból, valamint az eseti díjakból érvényesíti. Az adminisztrációs költséget a biztosító a befizetett díjakból vonja le a befektetés előtt.

• **Vagyonarányos költség** a biztosító által a vagyon kezelésével kapcsolatban felmerülő költség, tehát a befektetési egységek vételével, eladásával és nyilvántartásával összefüggő költségek, fedezeteként, minden hónapban és minden számlatípusra fő-, lojalitási-, valamint eseti számlákra- befektetési egységek elvonásával érvényesített költség. A főszámlán ez a költség a 4. évtől kerül levonásra.

**Lejárat dátum:** a szerződés tartama határozatlan, annak nincs lejárat dátuma.

**A biztosító jogosult egyoldalúan felmondani a szerződést:** a polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.) 6: 444. § (4) bekezdése értelmében, ha a biztosító kifejezett nyilatkozata nélkül létrejött szerződés lényeges kérdésben eltér a biztosító általános szerződési feltételétől, a biztosító a szerződés létrejöttétől számított tizenöt napon belül javasolhatja, hogy a szerződést az általános szerződési feltételeknek megfelelően módosítsák. Ha a szerződő fél a javaslatot nem fogadja el vagy arra tizenöt napon belül nem válaszol, a biztosító az elutasítástól vagy a módosító javaslat kézhezvételétől számított tizenöt napon belül a szerződést harminc napra írásban felmondhatja. A Ptk. 6: 446. § (1) bekezdése értelmében, ha a biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről vagy azok változásáról, és ezek a körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik, a tudomásszerzéstől számított tizenöt napon belül javaslatot tehet a szerződés módosítására, vagy a szerződést harminc napra írásban felmondhatja. A Ptk. 6: 446. § (2) bekezdése értelmében, ha a szerződő fél a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra annak kézhezvételétől számított tizenöt napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat megkötésétől számított harmincadik napon megszűnik, ha a biztosító erre a következményre a módosító javaslat megtételekor a szerződő fél figyelmét felhívta.

A termék automatikusan nem szűnik meg.

## MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

### KOCKÁZATI MUTATÓ



#### Ajánlott tartási idő: a szerződés kezdetétől számított 20 év

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön legalább 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket. Előfordulhat, hogy Önnek olyan áron kell felmondania a terméket, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban vásárolja vissza a terméket. Amennyiben a termék mögötti valamelyik befektetési alap vagy azok mindegyike illikviddévá válik, előfordulhat, hogy Ön nem tudja, esetleg nem tudja korábban visszavásárolni a terméket teljes egészében.

Ezt a terméket a 7 osztályba soroltuk a termék által elérhető alapok kockázati mutatói alapján. Az (1) legalacsonyabb / (2) alacsony / (3) közepesen alacsony / (4) közepes / (5) közepesen magas / (6) második legmagasabb / (7) legmagasabb kockázati osztály.

A szerződés korai megszüntetésekor előfordulhat, hogy Ön jelentősen kevesebb összeget kap vissza a befizetetténél. A termékbe nincsenek beépítve korai kilépés miatt szankciók, de a termék jellegzetessége miatt szerződés létrejöttével kapcsolatos költségeket a biztosító a tartam első három évében érvényesíti amely jelentős költségvonást eredményez. Ez azt jelenti, ha Ön szerződését a tartam első három évében vásárolja vissza, az jelentős veszteséggel jár. Azonban a szerződést legalább 20 éves tartamra megtartva a kezdeti költségek a termékbe épített bónuszrendszer alapján visszakaphatók. A belépési költségekre vonatkozó RIY érték tartalmazza a kapható bónuszok csökkentő hatását (ezért lehet pl. negatív).

A termékhez kapcsolódó mögöttes befektetési lehetőségekhez kapcsolódó kockázat és hozam eltérő lehet. A megtakarítás értéke függ a mögöttes befektetési lehetőségektől. Amennyiben azok teljesítménye kedvezően alakul, azzal a megtakarítás értékét növelik, amennyiben azok negatív teljesítményt hoznak, csökkentik a megtakarítás értékét. A termékhez kapcsolódó befektetési lehetőségekről bővebb információ található az alapkezelők honlapjain, melyek ezen tájékoztató „Nem teljesítmény alapú forgatókönyvek” című részében kerültek megjelölésre.

Az Ön befektetései nem védettek. Azaz a befektetés értékét nem védi garancia. A biztosító kockázati díjat a termékben külön nem számol fel, azt az adminisztrációs költség tartalmazza.

Ez a termék nem tartalmaz védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért Ön a befektetését részben, vagy egészében elveszítheti. Az Ön által elszenvedett legnagyobb veszteség nem lehet nagyobb összeg, mint az Ön által teljesített befizetések összege. A lakossági befektető lakóhelye szerinti tagállam adózási jogszabályai befolyásolhatják a tényleges kifizetést. A termék díjfizetése és szolgáltatásainak teljesítése forintban történik.

### NEM TELJESÍTMÉNY ALAPÚ FORGATÓKÖNYVEK

|                                     | Tartam                                                                      | 1 év                  | 10 év                       | 20 év                        |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|------------------------------|
|                                     | Felhalmozott befektetett összeg                                             | 300 000 Ft            | 3 000 000 Ft                | 6 000 000 Ft                 |
|                                     | Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész):                           | 0 Ft                  | 0 Ft                        | 0 Ft                         |
| Kifizetési - Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                   | 57 232 Ft - 62 664 Ft | 3 109 533 Ft - 3 945 295 Ft | 8 760 173 Ft - 12 740 224 Ft |
|                                     | Éves átlagos hozam                                                          | -98,64% - (-98,10%)   | -4,24% - 0,96%              | -1,50% - 2,85%               |
| Haláleseti forgatókönyv             | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezett a költségek levonása után | 600 000 Ft            | 3 109 533 Ft - 3 945 295 Ft | 8 760 173 Ft - 12 740 224 Ft |

A termékhez választható alapok kiemelt befektetési információi (KIID) megtalálhatóak honlapunkon: [www.signal.hu/eletbiztositasok](http://www.signal.hu/eletbiztositasok), amely az alapkezelők KIID-jeinek pontos elérését tartalmazza. Az alapkezelőktől kapott mérsékelt hozamszenáriók nyomán készült a fenti számítás, más hozamszenárió az alapkezelőktől nem áll rendelkezésre.

### MI TÖRTÉNIK, HA A SIGNAL IDUNA BIZTOSÍTÓ ZRT. NEM TUDNA FIZETNI?

A befektetést nem védi befektetőkártalanítási vagy garanciarendszer, így a lakossági befektetőnek pénzügyi vesztesége keletkezhet.

### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 300 000 forintot fektet be. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A felmerülő költségek alakulása attól is függ, hogy melyik befektetési lehetőséget választja a termékhez. A termékhez kapcsolódó befektetési lehetőségekről bővebb információ található az alapkezelők honlapján, melyek ezen tájékoztató „Nem teljesítmény alapú forgatókönyvek” című részében kerültek megjelölésre.

#### A KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Az európai szabályozás által megadott módszertant követik az évfordulóra megadott RIY értékek. Az első éves visszavásárlás esetén azonban a magyar szabályozás előírja, hogy az első éves díj legalább 20%-át az ügyfelek választása szerinti befektetési egységekbe kell helyezni, a visszavásárlási érték ezek aktuális értéke.



| Teljes befizetés<br>évente 300 000 forint    | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza<br>(ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után váltja vissza<br>(ajánlott tartási idő) |
|----------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Teljes költség                               | 229 602 Ft - 253 349 Ft      | 699 050 Ft - 1 174 182 Ft                                     | 1 329 051 Ft - 3 756 381 Ft                              |
| Az évente a hozamra gyakorolt<br>hatás (RIY) | 90,64% - 108,10%             | 4,41% - 5,97%                                                 | 1,60% - 3,03%                                            |

## A KÖLTSÉGEK ÖSSZETÉTELE

### Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költségtípusok az ajánlott tartási idő végén milyen éves hatást gyakorolnak az Ön által elérhető befektetési hozamra;
- a különböző költségkategóriák jelentését.

|                        |                               |               |                                                                                                                                                                                   |
|------------------------|-------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| EGYSZERI<br>KÖLTSÉGEK  | Belépési<br>költségek         | -0,05% -0,22% | A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét, csökkentve a visszajutott bónuszegységek értékével.              |
|                        | Kilépési költségek            | 0,00%         | A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.                                                                                                                     |
| FOLYÓ<br>KÖLTSÉGEK     | Portfólióügyleti<br>költségek | 0,00%-0,27%   | A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                                                                                   |
|                        | Egyéb<br>folyó költségek      | 1,56% - 2,84% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.                                                                                                      |
| JÁRULÉKOS<br>KÖLTSÉGEK | Teljesítménydíjak             | nincs         | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti a Y referenciaértéket.                                                           |
|                        | Nyereség-<br>részesedés       | nincs         | A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített. A végső hozam Y%-ának kifizetésére a befektetésből való kilépést követően kerül sor. |

## MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET ÉS HOGYAN JUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?

**Ajánlott tartási idő:** A szerződés kezdetétől számított 20 év.

Az ajánlott tartási idő a jelen dokumentumban meghatározott példaszámítás szerint 20 év a termékbe épített bónuszok hosszútávú megtakarításra ösztönző hatása miatt.

Természetesen ezt megelőzően is hozzáférhető a megtakarítás, erre az úgynevezett részleges visszavásárlás, vagy eseti pénzkivonás ad lehetőséget. A szerződő írásbeli kérése alapján a biztosító eladja a főszámlán található befektetési egységek egy részét (részleges visszavásárlás), vagy a befizetett eseti díjakból keletkezett eseti befektetési egységek egy részét is van mód visszaváltani (eseti pénzkivonás). A szerződés korai megszüntetésekor előfordulhat, hogy Ön jelentősen kevesebb összeget kap vissza a befizetettől. A termékbe nincsenek beépítve korai kilépés miatt szankciók, de a termék jellegzetessége miatt szerződés létrejöttével kapcsolatos költségeket a biztosító a tartam első három évében érvényesíti, amely jelentős költségelvonást eredményez. Ez azt jelenti, ha Ön szerződését a tartam első három évében vásárolja vissza, az jelentős veszteséggel jár. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az eseti pénzkivonások és részleges visszavásárlások a szerződési feltételekben foglaltak alapján költségekkel járnak, illetve a vonatkozó adójogszabályok szerinti költségelvonások terhelhetik. A fentiekben túl a szerződő a biztosítási szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül felmondhatja a szerződést, ebben az esetben a biztosító a befizetett díjat a kötvényesítési költség levonása után visszafizeti a szerződőnek.

## HOGYAN TEHETEK PANASZT?

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény fogyasztóvédelmi rendelkezései megsértésének kivizsgálására irányuló panasz esetén a fogyasztó a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos hatáskörében eljáró Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjához fordulhat.

Magyar Nemzeti Bank  
Levelezési cím: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777.  
Telefon: 06 80 203 776  
E-mail: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)  
Web: <http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A termékhez kapcsolódó dokumentumok, amelyek átadását jogszabály teszi kötelezővé, társaságunk honlapján, az alábbi elérhetőségeken találhatóak meg: [www.signal.hu/elembiztositasok](http://www.signal.hu/elembiztositasok)