

TISZTELT LEENDŐ ÜGYFELÜNK!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) életbiztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét. Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíjbiztosítás is.

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.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM^{Ny} jelölést alkalmazzák a biztosítók.

MI A TKM^{Ny}?

A TKM^{Ny} 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^{Ny} megmutatja, hogy adott feltételezések mellett **közéltőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked nyugdíjbiztosítási terméken keresztül érte el.**

MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

A TKM^{Ny} segítségével Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költségszintjeit.

A BEMUTATOTT TÍPUSPÉLDA A KÖVETKEZŐ:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A BIZTOSÍTOTT KORA ÉS A BIZTOSÍTÁS IDŐTARTAMA

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottakkal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottakkal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM^{Ny} kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő 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 az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

A BIZTOSÍTÁS DÍJA ÉS A DÍJFIZETÉS MÓDJA

- A fenti életkorú biztosított
 - 4.500.000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
 - 25.000 Ft kezdeti díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSBAN FOGLALT ÉLET- ÉS/VAGY BALESETBIZTOSÍTÁSI, ILLETVE EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK

- A TKM^{Ny} a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen SIGNAL IDUNA NYUGDÍJ TERV PLUSZ biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: bármely okú halál: a biztosítás első éves díjának a kétszerese, de maximum 1 millió forint, amely az értéknövelés mértékével nő.

A TKM^{Ny} 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 unit-linked nyugdíjbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheteket és/vagy kedvez-

ményeket. Amennyiben a különböző befektetési alapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

HOZAMPLUSZ BÓNUSZSAL	Jelen SIGNAL NYUGDÍJ TERV PLUSZ biztosítás TKM ^{Ny} * értékei		
Befektetési Alapok	10. év	15. év	20. év
HOLD 2000 Befektetési Alap	4,98%	4,08%	3,42%
HOLD Kötvény Befektetési Alap	4,57%	3,66%	3,00%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	4,84%	3,94%	3,27%
HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap	4,10%	3,18%	2,50%
HOLD Részvény Befektetési Alap	5,20%	4,29%	3,62%
HOLD Rövid futamidejű Kötvény Befektetési Alap	4,46%	3,55%	2,89%
Amundi Közép-európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,11%	4,21%	3,54%
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	4,78%	3,88%	3,21%
Amundi Óvatos Kötvény Befektetési Alap	3,91%	2,97%	2,30%
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,10%	4,19%	3,52%
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,07%	4,17%	3,50%
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,08%	4,18%	3,51%
SI Amundi Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	4,44%	3,55%	2,89%
SI Amundi Kötvény Befektetési Alap	4,42%	3,52%	2,86%
SI Amundi Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,83%	3,94%	3,27%

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertett TKM számítási eljárástól a következő módon térünk el:

* A szerződés rendszeres díjára vonatkozó, 5%-os kötelező (rögzített) index figyelembevételével történt a számítás.

A biztosító internetes honlapján (www.signal.hu/hu/Unit-linked-es-nyugdij-eletbiztositasok-TKM-ertekei) elérhetők a jelen termék befektetési alaponkénti TKM^{Ny} értékei.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes befektetési alapok esetében a 10., 15. éves kiemelt tartamok esetében meghaladják az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 29./33./38. pontjában rögzített TKM^{Ny} limitértéket. A javasolt limitértékek: 10. év esetében 4,25%, 15. év esetében 3,95%, 20. év esetében 3,50%. A javasolt limitértéktől eltérő értékek félkövér betűvel kerültek megjelölésre a fenti táblázatban.

A javasolt limitértékektől való eltérés indoklása a www.signal.hu/hu/Unit-linked-es-nyugdij-eletbiztositasok-TKM-ertekei honlapon érhető el.

FIGYELEM!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM^{Ny} 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. Mindezt a TKM^{Ny} 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^{Ny} 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^{Ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked nyugdíjbiztosításokra 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^{Ny} 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.

2022.10.31.

**BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS TKM ÉRTÉKEI**

HOZAMPLUSZ BÓNUSZ NÉLKÜL	Jelen SIGNAL NYUGDÍJ TERV PLUSZ biztosítás TKM^{Ny}* értékei		
Befektetési Alapok	10. év	15. év	20. év
HOLD 2000 Befektetési Alap	4,98%	4,08%	3,64%
HOLD Kötvény Befektetési Alap	4,57%	3,66%	3,22%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	4,84%	3,94%	3,50%
HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap	4,10%	3,18%	2,73%
HOLD Részvény Befektetési Alap	5,20%	4,29%	3,85%
HOLD Rövid futamidejű Kötvény Befektetési Alap	4,46%	3,55%	3,11%
Amundi Közép-európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,11%	4,21%	3,76%
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	4,78%	3,88%	3,43%
Amundi Óvatos Kötvény Befektetési Alap	3,91%	2,97%	2,52%
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,10%	4,19%	3,75%
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,07%	4,17%	3,73%
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,08%	4,18%	3,74%
SI Amundi Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	4,44%	3,55%	3,11%
SI Amundi Kötvény Befektetési Alap	4,42%	3,52%	3,08%
SI Amundi Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,83%	3,94%	3,50%

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertett TKM számítási eljárástól a következő módon térünk el:

* A szerződés rendszeres díjára vonatkozó, 5%-os kötelező (rögzített) index figyelembevételével történt a számítás.

A biztosító internetes honlapján (www.signal.hu/hu/Unit-linked-es-nyugdij-eletbiztositasok-TKM-ertekei) elérhetők a jelen termék befektetési alaponkénti TKM^{Ny} értékei.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes befektetési alapok esetében a 10., 15., 20. éves kiemelt tartamok esetében meghaladják az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 29./33./38. pontjában rögzített TKM^{Ny} limitértéket. A javasolt limitértékek: 10. év esetében 4,25%, 15. év esetében 3,95%, 20. év esetében 3,50%. A javasolt limitértéktől eltérő értékek félkövér betűvel kerültek megjelölésre a fenti táblázatban.

A javasolt limitértékektől való eltérés indoklása a www.signal.hu/hu/Unit-linked-es-nyugdij-eletbiztositasok-TKM-ertekei honlapon érhető el.