



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 PLUSZ

Termék előállítója: SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.

Weboldala: www.signal.hu

Telefonszám: 06 1 458 4200

Termék kódja: WL009

PRIIIP előállítójának illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank

Dokumentum kelte: 2025.04.15.

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 10 különböző kockázatú 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 pénzüpi 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

BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK ÉS KÖLTSÉGEK: Haláleseti szolgáltatás (biztosított bármely okú halála): az első éves díj kétszerese (maximum 1 000 000 forint), amely az értéknövelés mértékével nő, 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 szerződéskötési költséget a biztosító legfeljebb a szerződés kezdetétől számított 36 hónapra elvart mindenkor rendszeres díjából érvényesíti.

• **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 közlésétől 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 iránymutató ad e 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 illikviddé válik, előfordulhat, hogy Ön nem tudja, esetleg nem tudja korábban visszavásárolni a terméket teljes egészében.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2-6. 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 befektetési 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 - Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kapja vissza a költségek levonása után	60 000 Ft	1 283 688 Ft - 2 905 569 Ft	2 318 164 Ft - 7 741 585 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,38%	-26,44% - (-5,77%)	-24,54% - (-3,07%)
Kifizetési - Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kapja vissza a költségek levonása után	60 000 Ft	1 833 950 Ft - 3 212 118 Ft	3 692 976 Ft - 9 345 840 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,38%	-16,80% - (-3,52%)	-14,50% - (-0,71%)
Kifizetési - Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kapja vissza a költségek levonása után	60 000 Ft - 63 719 Ft	3 579 950 Ft - 4 773 205 Ft	11 575 323 Ft - 21 395 722 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,38% - (-97,98%)	-1,14% - 4,97%	1,78% - 8,21%
Kifizetési - Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kapja vissza a költségek levonása után	62 703 Ft - 79 275 Ft	4 314 133 Ft - 8 202 785 Ft	17 126 554 Ft - 76 226 560 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,10% - (-95,79%)	2,86% - 15,93%	5,99% - 19,71%
Haláleseti forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezett a költségek levonása után	600 000 Ft	3 579 950 Ft - 4 773 205 Ft	11 575 323 Ft - 21 395 722 Ft

A termékhez választható alapok kiemelt befektetési információi (KIID) megtalálhatóak honlapunkon: www.signal.hu/eletbiztositasok, amely az alapkezelők KIID-jeinek pontos elérését tartalmazza.

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. Több tartási időre vonatkozóan azt feltételezzük, hogy a termék mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.



Teljes befizetés évente 300 000 forint	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Teljes költség	240 329 Ft - 240 812 Ft	1 134 814 Ft - 1 457 438 Ft	3 073 385 Ft - 6 032 099 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	95,93% - 110,71%	4,40% - 6,78%	1,52% - 3,57%

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 KÖLTSÉGEK	Belépési költségek	0,14% - 0,57%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét, csökkentve a visszajuttatott bónuszegységek értékével.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
FOLYÓ KÖLTSÉGEK	Portfólióügyleti költségek	0,00% - 0,17%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,38% - 3,00%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
JÁRULÉKOS KÖLTSÉGEK	Teljesítménydíjak	nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti a Y referenciaértéket.
	Nyereség- 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 adó jogszabályok 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 biztosító, a függő biztosításközvetítő magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, továbbá a jelen termékkel, illetve szerződéssel kapcsolatos esetleges panaszát a következők szerint terjesztheti elő a biztosítónál: személyesen írásban vagy szóban az Ügyfélszolgálaton (1123 Budapest, Alkotás u. 50.), a <https://www.signal.hu/hu/kapcsolat-cegadatok> weboldalon megjelölt ügyfélfogadási időben; elektronikus úton (az info@signal.hu e-mail címen); telefonon (06 1 458 4200, illetve 06 30 707 4100); fax útján (06 1 458 4260); levélben (1519 Budapest, Pf.: 260.).

Amennyiben az Ön panaszta a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos, úgy fogyasztói kérelemmel a Pénzügyi Békéltető Testülethez vagy keresettel a bírósághoz lehet fordulni. Pénzügyi Békéltető Testület (PBT), Székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., Ügyfélszolgálat: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.; Levelezési cím: 1525 Budapest Pf.: 172.; Meghallgatások helye: 1133 Budapest, Váci út 76.; Telefon: 06 80 203 776 és 06 1 489 9700; E-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu; Web: <http://www.mnbb.hu/bekeltetes>.

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 81. § alapján a fogyasztóvédelmi rendelkezések 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; Web: <http://www.mnbb.hu/fogyasztovedelem>

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A termékhez kapcsolódó dokumentumok, amelyek átadását jogszabály teszi kötelezővé, társaságunk honlapján, az alábbi elérhetőségen találhatóak meg: www.signal.hu/eletbiztositasok