



ELŐRELÁTÓ PROGRAM

Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Első lépés a biztonságos jövő felé

SIGNAL IDUNA 

ELŐRELÁTÓ GONDOSKODÁS

Életünkben a legnagyobb események – mint például az esküvő, az első saját otthon megteremtése, az autóvásárlás, a gyermekvállalás, az önálló vállalkozás alapítása vagy éppen a nyugdíjas évekre való felkészülés – igen nagy költséggel járnak, amelyek anyagi háttérét nem lehet pár hónap alatt előteremteni.

Egyre fontosabb az előre gondolkodás, a tervezés, a pénzügyi tudatosság, hogy az életünk során felmerülő anyagi terheket könnyebben viselhessük.



INNOVATÍV MEGOLDÁSOK



BEFEKTETÉSI PARTNERÜNK

Az ELŐRELÁTÓ PROGRAM termék keretein belül, a SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő befektetési alapjaival a világ teljes részvény- és kötvénypiacát lefedi. Előre összeállított portfóliókkal és egyedi alapok kiválasztásával támogatjuk ügyfeleinket, hogy hosszútávon a maximumot hozzassák ki megtakarításaikból.

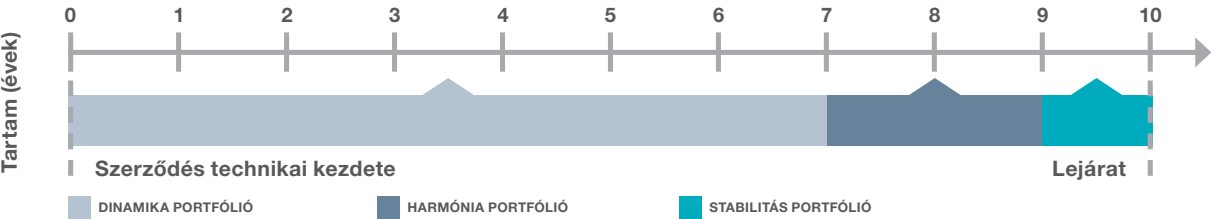


VÁLASZTHATÓ PORTFÓLIÓINK

ÚJ portfóliók (etikus)	Stabilitás	Harmónia	Dinamika
SIFI Kötvény Befektetési Alap U sorozat	50%	35%	–
SIFI Rövid Kötvény Befektetési Alap U sorozat	30%	–	–
SIFI Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	20%	25%	25%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	–	20%	30%
SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	–	20%	25%
SIFI Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	–	–	20%

ÉLETCIKLUS STRATÉGIA 3.0

Alkalmazásával a nyugdíjcélt teljesülésének érdekében a megtakarításokat a tartam vége felé egyre alacsonyabb kockázatu eszközökben helyezi el a biztosító, mindezt díjmentesen és automatikusan, a lenti portfóliókon keresztül.



PORTFÓLIÓFIX STRATÉGIA

Nézzünk egy példát a PortfólióFix működésére:

Kiindulásként a szerződő a Harmónia portfóliót választja befektetéseire.

„A” eset: A részvényárfolyamok emelkedtek, így a portfólión belül az értékük megnövekedett.

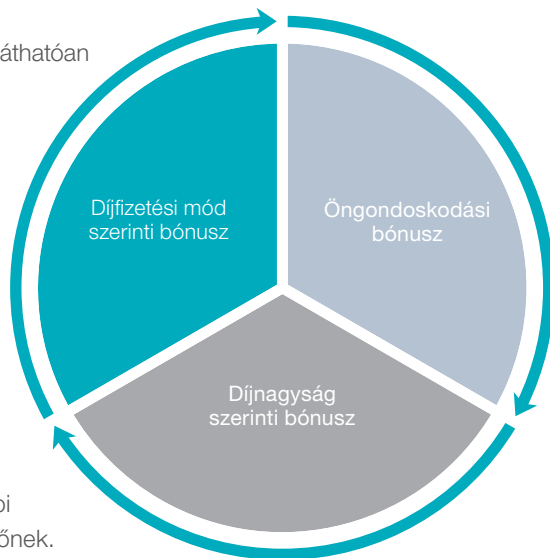
A PortfólióFix szolgáltatás évfordulón visszarendezi a portfólió arányát a kiindulásnak megfelelő szintre (részvényalapot ad el és kötvényalapot vesz), ezzel realizálva a részvényeken elért nyereséget.

„B” eset: A részvényárfolyamok csökkentek, így a portfólión belül az értékük is csökkent. A PortfólióFix szolgáltatás évfordulón visszarendezi a portfólió arányát a kiindulásnak megfelelő szintre (részvényalapot vesz és kötvényalapot ad el), így lehetőséget teremtve alacsony árfolyamú részvények vételére.

BÓNUSZOK

Az ELŐRELÁTÓ PROGRAM Főszámlát, Eseti- és Lojalitási Számlát tartalmaz. A lojalitási számla segítségével átláthatóan megjeleníthető a bónuszjövőírások mértéke.

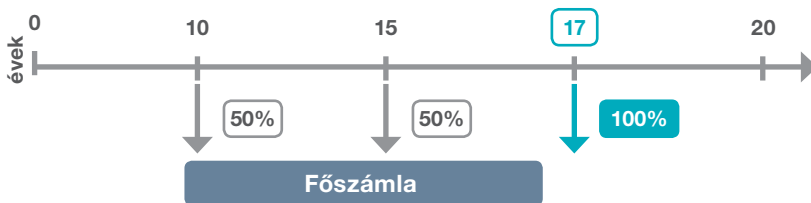
- Öngondoskodási bónusz:** A biztosító az elvont szerződéskötési költség teljes egészét a 37. hónapot követően bónuszjövőírások formájában visszajuttatja a szerződőnek legalább 20 éves tartamú szerződések esetén.
- Díjnagyság szerinti bónusz:** A biztosító 300 000 Ft éves díjtól a befizetett díj 1%-át bónuszjövőírások formájában visszajuttatja a szerződőnek.
- Díjfizetési mód szerinti bónusz:** Ha a szerződő a biztosítási díjat csoportos beszedési megbízással vagy átutalás formájában rendezi, a biztosító a befizetett díj további 1%-át bónusz jövőírások formájában visszajuttatja a szerződőnek.



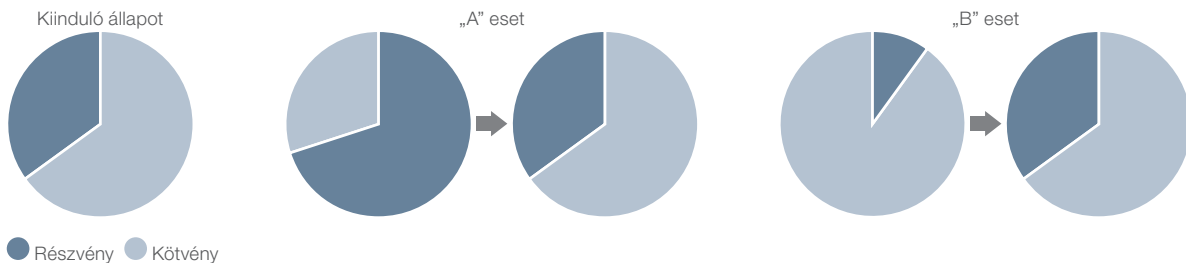
Lojalitási számla:

A biztosító a befizetések után a fent részletezett extra jövőírásokat (bónuszokat) ezen a számlán gyűjti, és innen a 10. biztosítási évtől fokozatosan hozzáférhetővé teszi a szerződő számára.

A Lojalitási Számla működése egy 17 éves tartamú szerződés esetén:



PORTFÓLIÓFIX STRATÉGIA



Közel 3 millió nyugdíjas él ma hazánkban, nyugdíjukat 4 millió aktív foglalkoztatott finanszírozza. Ez az arány a jövőben jelentősen romlani fog. Ennek az az oka, hogy egyre kevesebb gyermek születik és a lakosság átlag élettartama folyamatosan növekszik.

Ahhoz, hogy a nyugdíjas években is tartható legyen a jelenlegi vagy azzal közel azonos életszínvonal, feltétlenül szükséges az állami kifizetések mellett az önálló, hosszú távú megtakarítás is. Mindenkinek szüksége van előrelátó tervezésre, egy programra, amely átsegíti a különböző élethelyzetekből adódó nehézségeken.

Gyermek támogatása,
iskoláztatás költségei

Nyugdíjba vonulás



Élethelyzethez
igazodó
megoldások



ELŐRELÁTÓ PROGRAM FŐBB JELLEMZŐI

- biztosított 18–65 éves korú személy lehet
- minimum 10 évre, maximum 45 évre köthető
- várakozási idő nincs

AZ ELŐRELÁTÓ PROGRAM LEGNAGYOBB ÉRTÉKEI:

- ✓ Az Előrelátó Program segítségével megtakarításai a SIGNAL IDUNA Fund Invest befektetési alapjaiban gyarapodhatnak.
- ✓ A felkínált alapokból Ön kockázatvállalási hajlandóságának megfelelően szabadon választhatja ki, hogy hova helyezi pénzét.
- ✓ Amennyiben Ön nem mozog biztonságosan a pénzügyek világában, választhat előre összeállított portfólióink közül – Stabilitás, Harmónia, Dinamika –, melyek optimalizálhatják a kockázat- és hozamszinteket.
- ✓ Az Előrelátó Program maximális rugalmasságot kínál az Ön számára, hiszen éppen aktuális élethelyzetének, likviditási igényeinek megfelelően a szerződés során bármikor befizetéseket helyezhet el eseti számláján vagy szükség esetén felvehet onnan pénzt.
- ✓ A befektetések módosításával kapcsolatban Társaságunk nem számít fel költséget, így Ön a tartam során bármikor, térítésmentesen módosíthatja befektetéseit aktuális élethelyzetének megfelelően.

SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.

Cím: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Levél cím: 1519 Budapest, Pf. 260.

Telefon: 06 1 458 4200

E-mail: info@signal.hu

www.signal.hu



Jelen kiadvány kizárólag tájékoztatásra szolgál, nem minősül ajánlatnak.

A tájékoztató nem tartalmazza a részletes szerződési feltételeket, mentesüléseket, kizárásokat, valamint a termék részletes ismertetőjét.

Termékismertetőnk tájékoztató jellegű, a biztosítási szerződés megkötése esetén az érvényes, átadott szerződési feltételekben foglaltak a mérvadóak.