



SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM
Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Tervezni tudni kell!

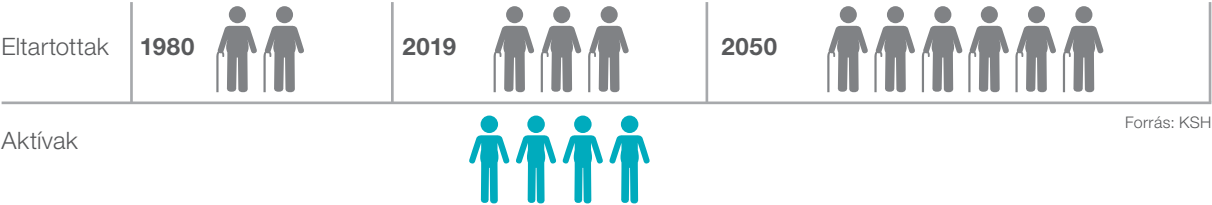
SIGNAL IDUNA

KEZDJEN EL MÁR MOST GONDOSKODNI NYUGDÍJAS ÉVEIRŐL!

Talán még bele sem gondolt, hogyan és milyen anyagi körülmények között fogja tölteni a megérdemelt nyugdíjas éveket. Sokféle diagram, hasznos cikk és tanulmány szól a társadalom elöregedéséről, a magyar nyugdíjrendszer nehézségeiről.

Mi nemcsak a problémáról beszélünk, hanem a megoldást kínáljuk Önnek, lehetőséget az öngondoskodásra. Ahhoz, hogy a nyugdíjas éveiben is tartható legyen a jelenlegi vagy ahhoz közel azonos életszínvonala, feltétlenül szükséges egy önálló, saját, hosszú távú megtakarítás is. Ezért ajánljuk a SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAMUNKAT, meghatározott időtartamra köthető, rendszeres díjas nyugdíjbiztosításunkat.

AKTÍV KERESŐK ÉS ELTARTOTTAK ARÁNYÁNAK VÁLTOZÁSA



NÉZZÜNK EGY PÉLDÁT!

A táblázat azt mutatja, hogy egy 40 éves ügyfél havi 25 ezer forintos díjfizetésű szerződéssel – feltételezett évi 6%-os hozam és 5%-os indexálás esetén –, mekkora lejáratí összegre számíthat nyugdíjba vonulásakor.

ELTELT ÉVEK	HAVI DÍJ 25 000 Ft	
	Nyugdíjcéjú megtakarítás	Befizetett összeg
15 év	7 591 609 Ft	6 473 569 Ft
20 év	12 980 355 Ft	9 919 786 Ft
25 év, lejárat	24 593 502 Ft*	14 318 130 Ft

Biztosításunkkal elérhető a 20%-os, évi legfeljebb 130 000 Ft értékben visszaigényelhető adójóváírás is.

*amely tartalmazza a lojalitási számla értékét, az adójóváírások értékét, de nem tartalmazza a lejáratot követően az utolsó év befizetése után igénybe vehető adójóváírást (130.000 Ft)

A példaszámításban bemutatott adatok tájékoztató jellegűek. A megjelenített adatok nem minősülnek biztosításközvetítói vagy befektetési tanácsadásnak, sem szerződéskötésre vonatkozó ajánlattételnek, ajánlattételi felhívásnak, sem más egyoldalú kötelezettségvállalásnak.

A számítás mindvégig azonos, csak példaként szolgáló hozammal készült, a számítás más hozamot alapul véve is elvégezhető. A példa elméleti jellege miatt a tényleges kifizetés a jelen példában szereplő értékektől akár lényegesen is eltérhet, tehát lehet több, de lehet kevesebb is. A példaszámítás azzal a feltételezéssel készült, hogy a szerződő mindvégig igénybe veszi az adókedvezményt. A SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. tőke vagy hozamgaranciát nem vállal, kivéve azon alapokat, amelyeknél ezt a biztosítási feltételek kifejezetten tartalmazza. Egyes alapok árfolyamkockázatot hordozhatnak, melyre az alap leírása külön figyelemfelhívó módon utal. A termék jellegéből fakadóan a befektetési- és árfolyamkockázatot teljes egészében a szerződő viseli.

MEGBÍZHATÓ ALAPKEZELŐ, KITÚNÓ PORTFÓLIÓK ÉS STRATÉGIÁK

A SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM termék esetében, alapkezelőnk, 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 érhessék el megtakarításaikkal.



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%

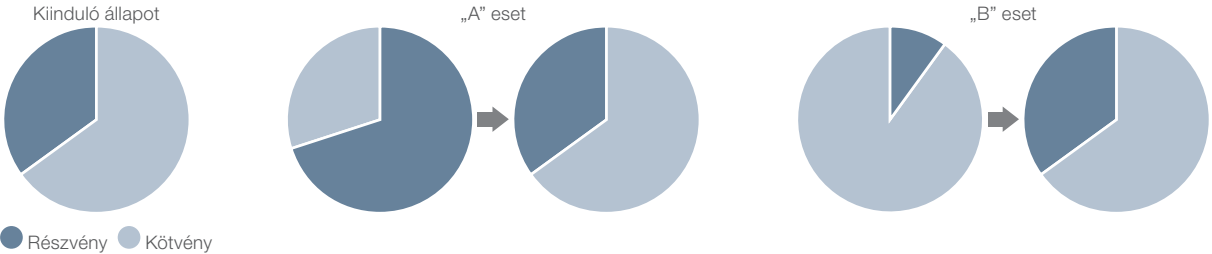
PORTFÓLIÓFIX STRATÉGIA

Szerződéséhez ingyenes stratégiát igényelhet, amivel befektetéseit menedzselheti.

Példa 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 nyereség egy részét.

„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

A SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM Lojalitási számlát tartalmaz, ezzel is átláthatóan megjelenítve a bónuszjövőírások mértékét.

■ Díjnagyság szerinti bónusz:

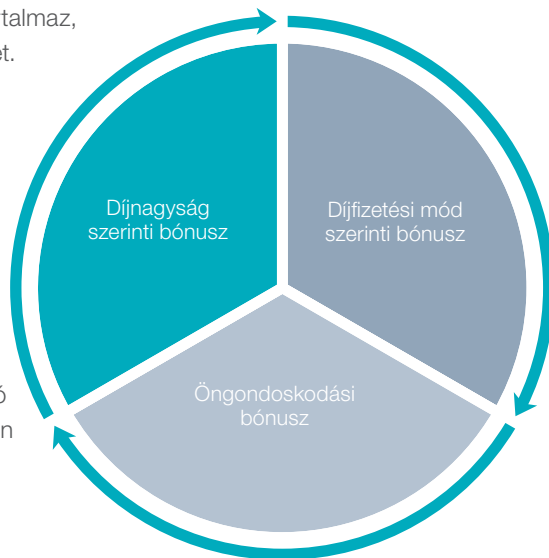
A biztosító 300 000 Ft éves díjtól a befizetett díj 1%-át bónuszjövőírások formájában visszajuttatja a szerződőnek.

■ 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 bónuszjövőírások formájában visszajuttatja a szerződőnek.

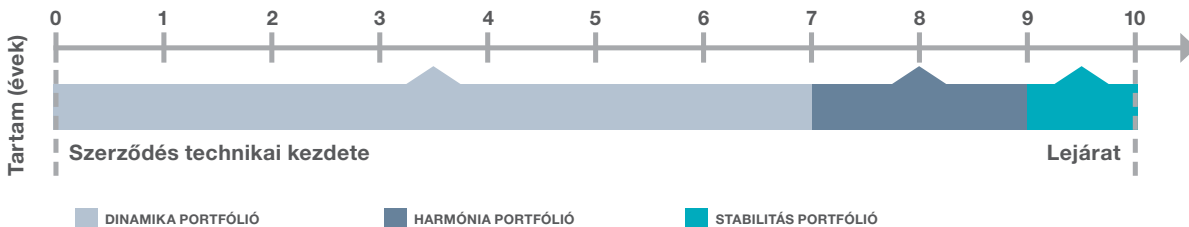
■ Öngondoskodási bónusz:

A biztosító az elvont szerződéskötési költség teljes egészét a 3. évet követően bónuszjövőírások formájában visszajuttatja a szerződőnek, legalább 20 éves biztosítási tartam esetén.



ÉLETCIKLUS STRATÉGIA 3.0

Alkalmazásával a nyugdíjcél teljesülésének érdekében a megtakarításokat a tartam vége felé egyre alacsonyabb kockázatú eszközökben helyezi el a biztosító, mindezt díjmentesen és automatikusan, a lenti portfólión keresztül.





20%
adójóvátírás
igényelhető!

A SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM FŐBB JELLEMZŐI:

- ✓ Meghatározott időtartamra köthető, rendszeres díjas nyugdíjbiztosítás.
- ✓ A biztosított 18-55 éves korú személy lehet.
- ✓ Ingyenes a stratégiaválasztás és a befektetési egység-áthelyezés.
- ✓ A biztosító a szerződés kezdetétől bónusz egységek jóváírásával járul hozzá megtakarításához.
- ✓ A biztosításra a befizetett nyugdíjcélú díj 20%-ával megegyező adójóváírást vehet igénybe, legfeljebb évi 130 000 Ft-ot.
- ✓ A befektetéssel akár a világ teljes kötvény- és részvénypiaca elérhető.

SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.

Cím: 1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Levélcím: 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.