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 EURO
Termék előállítója:	SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.
Weboldala:	www.signal.hu
Telefonszám:	06 1 458 4200
Termék kódja:	WE013
PRIIP előállítójának illetékes hatósága:	Magyar Nemzeti Bank
Dokumentum kelte:	2026.09.30.

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 9 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, illetve 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, illetve attól, hogy a befektetési egységek vétele és eladása között mennyi idő telik el, az hogyan viszonyul az ajánlott tartási időhöz. Alacsonyabb kockázattal és ezáltal hozamkilátással jellemzően a kötvény, illetve a pénzpiaci alapok rendelkeznek, míg magasabb kockázattal és hozamkilátással a vegyes, illetve 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/hu/ongondoskodasi-terv-2-0-plusz-euro

BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK ÉS KÖLTSÉGEK: Haláleseti szolgáltatás (biztosított bármely okú halála): az első éves díj kétszerese (maximum 3400 euró), 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 elvárt mindenkori 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 gyakoriság 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.

Lejárati dátum: a szerződés tartama határozatlan, annak nincs lejárati 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

1	2	3	4	5	6	7

Alacsonyabb kockázat — **Magasabb kockázat**

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 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 3-6. 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 befizetettnél. 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. 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 alapkezelő honlapján, 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	1 000 €	12 578 €	33 066 €
	Felhalmozott biztosítási díj (kockázati díjrész):	0 €	0 €	0 €
Kifizetési - Stressz-forgatókönyv	Ezt az összeget kapja vissza a költségek levonása után	200 €	3 088 € - 6 203 €	8 524 € - 17 467 €
	Éves átlagos hozam	-98,38%	-36,38% - (-16,43%)	-22,20% - (-8,58%)
Kifizetési - Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kapja vissza a költségek levonása után	200 €	5 450 € - 9 084 €	10 368 € - 22 837 €
	Éves átlagos hozam	-98,38%	-19,79% - (-7,24%)	-17,89% - (-4,70%)
Kifizetési - Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kapja vissza a költségek levonása után	203 € - 209 €	11 996 € - 14 641 €	38 844 € - 59 003 €
	Éves átlagos hozam	-98,30% - (-98,09%)	-1,03% - 3,23%	1,85% - 6,32%
Kifizetési - Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kapja vissza a költségek levonása után	206 € - 219 €	13 572 € - 22 301 €	50 272 € - 156 202 €
	Éves átlagos hozam	-98,20% - (-97,74%)	1,62% - 11,86%	4,66% - 15,47%
Haláleseti forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezett a költségek levonása után	2 000 €	11 996 € - 14 641 €	38 844 € - 59 003 €

A termékhez választható alapok kiemelt befektetési információi (KID) megtalálhatóak honlapunkon: www.signal.hu/hu/ongondoskodasi-terv-2-0-plusz-euro, amely az alapkezelő KID-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 1 000 eurót 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 alapkezelő 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 1 000 euró	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	801 € - 803 €	3 560 € - 4 711 €	8 885 € - 17 502 €
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	101,18% - 107,47%	3,91% - 6,40%	1,03% - 3,35%

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% - 0,44%	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% - 0,23%	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	0,83% - 2,93%	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 befizetettnél. 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 fentieken 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-iduna.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 panasza 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: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; Telefon: 06 80 203 776 és 06 1 489 9700; E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu,Web: http://www.mnb.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@mnb.hu; Web: http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A termékhez kapcsolódó dokumentumok, amelyek átadását jogszabály teszi kötelezővé, társaságunk honlapján, az alábbi elérhetőségen találhatóak meg: www.signal.hu/hu/ongondoskodasi-terv-2-0-plusz-euro
A termékhez elérhető befektetési alapok 10 évre visszatekintő hozamai a www.signal.hu/hu/ongondoskodasi-terv-2-0-plusz-euro weboldalon is elérhetők.

SIG 5623