Tájékoztató a Teljes Költségmutatóról (TKM)

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás egy befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítás, 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 költségmutató (TKM) értékeit egységes módon számítják ki az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben meghatározott körére.

E mutatók értékéről Önt, mint leendő szerződőt, a biztosítók előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM bemutatása a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott szabályok szerint történik.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat.

MI A TKM?

Az Ön által választott megtakarítási biztosítás esetében a biztosító két egyszerű mutatót (**modell TKM** és **egyedi TKM**) közöl Önnel, amelyek egy-egy százalékos érték segítségével fejezik ki a választott biztosítás megtakarítási részéhez kapcsolódó költségeket, közéjük számolva a termékbe beépített, kötelezően választandó minimális biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.
A TKM értékek megmutatják, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamveszteség éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked terméken keresztül érte el.

MI A KÜLÖNBSÉG A MODELL TKM ÉS AZ EGYEDI TKM KÖZÖTT, ÉS EZEK HOGYAN SZOLGÁLJÁK AZ ÖN ÉRDEKEIT?

A **modell TKM** segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked biztosítások költségszintjeit. Ennek érdekében minden biztosító egy – a Rendeletben meghatározott – típuspéldán mutatja be a költségek hatását.

Az **egyedi TKM** arra szolgál, hogy Ön a saját biztosítási szerződése megtakarítási részének költségszintjéről is tájékoztatást kapjon, mely a választható kockázati fedezeteket figyelmen kívül hagyja.
Az Ön szerződéséhez tartozó egyedi TKM bemutatását a SIGNAL NYUGDÍJ TERV PLUSZ EURO befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás egyedi TKM^{Ny} értéke dokumentum tartalmazza.

A MODELL TKM-HEZ HASZNÁLT TÍPUSPÉLDA ISMERTETÉSE

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 modell TKM kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző tartamok a biztosítás költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

A BIZTOSÍTÁS DÍJA ÉS A DÍJFIZETÉS MÓDJA

- A fenti életkorú biztosított
  - 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
  - 25 000 Ft (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

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

- A modell TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen SIGNAL NYUGDÍJ TERV PLUSZ EURO biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: bármely okú halál: a biztosítás első éves díjának a kétszerese, de maximum 3400 euró, amely az értéknövelés mértékével nő.

Nyugdíjbiztosítások esetén a biztosítók a modell TKM értékét TKM^{Ny} jelöléssel látják el.

HOZAMPLUSZ BÓNUSSZAL	**Jelen SIGNAL NYUGDÍJ TERV PLUSZ EURO biztosítás modell TKM^{Ny}* értékei**		
Befektetési alapok	**10. év**	**15. év**	**20. év**
SIFI Globális Kötvény Befektetési Alap D sorozat	3,35%	2,41%	1,73%
SIFI Globális Vegyes Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	**4,50%**	3,62%	2,95%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	**4,66%**	3,78%	3,11%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	**4,47%**	3,59%	2,92%
SIFI Közép-Európai Részvény Alap Befektetési Alap D sorozat	**4,95%**	**4,08%**	3,41%
SIFI Nyugat-Európai Részvény Alap Befektetési Alap D sorozat	**4,80%**	3,93%	3,26%
SIFI Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	**4,89%**	**4,01%**	3,34%
SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap Befektetési Alap D sorozat	**4,61%**	3,73%	3,05%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	**4,95%**	**4,08%**	3,41%

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett modell TKM^{Ny} számítási eljárástól a következő módon tértünk el:
* A szerződés rendszeres díjára vonatkozó, 3%-os kötelező (rögzített) index figyelembevételével történt a számítás.

Az egyedi paraméterek miatt a termék modell TKM^{Ny} értéke közvetlenül nem hasonlítható össze a szokásosan számolt modell TKM^{Ny} értékkel.

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

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék modell TKM^{Ny} értékei egyes befektetési alapok esetében a 10., 15. éves kiemelt tartamok esetében meghaladják az MNB 13/2024. (XII. 10.) számú ajánlásának 29./33./38. pontjában rögzített TKM limitértékeket.
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!
A TKM számítások a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesznek minden, a biztosításhoz tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, amelyek azért merülnek fel, mert Ön a megtakarítást az adott unit-linked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszik ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket.

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek azt is feltételezték, hogy a szerződés a tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik, és a megállapított díjak a tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek.

Mindezért, valamint a jövőbeli hozamot érintő feltételezések miatt is, a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen jellemzi pontosan a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeit, hanem azokról megközelítő tájékoztatást nyújt.

A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt modell TKM értékektől.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó modell TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM értékek közlése fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a TKM-ben figyelembe vett eleve beépített 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 biztosító az ügyféligények kiszolgálására (pl. a befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM 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.

BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS TKM ÉRTÉKEI

HOZAMPLUSZ BÓNUSZ NÉLKÜL	**Jelen SIGNAL NYUGDÍJ TERV PLUSZ EURO biztosítás modell TKM^{Ny}* értékei**		
Befektetési alapok	**10. év**	**15. év**	**20. év**
SIFI Globális Kötvény Befektetési Alap D sorozat	3,35%	2,41%	1,95%
SIFI Globális Vegyes Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	**4,50%**	3,62%	3,17%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	**4,66%**	3,78%	3,32%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	**4,47%**	3,59%	3,14%
SIFI Közép-Európai Részvény Alap Befektetési Alap D sorozat	**4,95%**	**4,08%**	**3,63%**
SIFI Nyugat-Európai Részvény Alap Befektetési Alap D sorozat	**4,80%**	3,93%	3,48%
SIFI Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	**4,89%**	**4,01%**	**3,56%**
SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap Befektetési Alap D sorozat	**4,61%**	3,73%	3,27%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	**4,95%**	**4,08%**	**3,62%**

Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett modell TKM^{Ny} számítási eljárástól a következő módon tértünk el:
* A szerződés rendszeres díjára vonatkozó, 3%-os kötelező (rögzített) index figyelembevételével történt a számítás.

Az egyedi paraméterek miatt a termék modell TKM^{Ny} értéke közvetlenül nem hasonlítható össze a szokásosan számolt modell TKM^{Ny} értékkel.

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 modell TKM^{Ny} értékei egyes befektetési alapok esetében a 10., 15., 20. éves kiemelt tartamok esetében meghaladják az MNB 13/2024. (XII. 10.) számú ajánlásának 29./33./38. pontjában rögzített TKM limitértékeket.
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.

2026.09.30.

SIG 5624