SIGNAL IDUNA
Egymásért

Tervezze meg ma azt a jövőt, amiben élni szeretne!

SIGNAL NYUGDÍJ TERV PLUSZ EURO

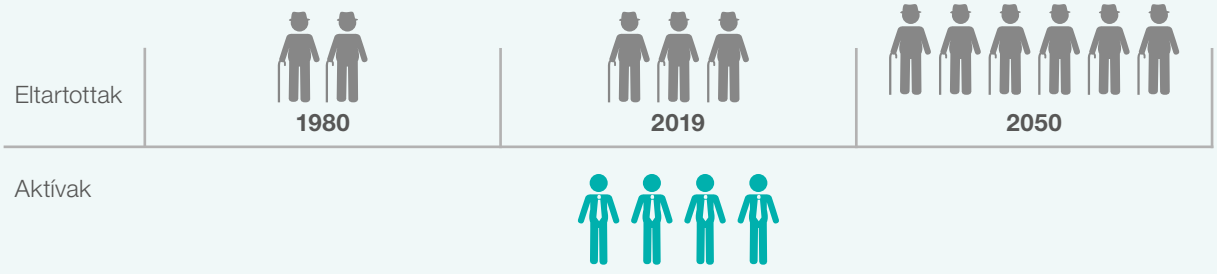


Tervezze meg ma azt a jövőt, amiben élni szeretne!

Mindannyian szeretnénk, hogy a nyugdíjas éveink a szabadságról, a biztonságról és az élet élvezetéről szóljanak. Ennek alapja a tudatos felkészülés, hiszen a **nyugdíjtervezés valójában a jövőbeli életminőség megvalósításának a lehetőségét nyújtja.**

Közismert, hogy a magyar társadalom is az elöregedés kihívásaival néz szembe. Ez az jelenti, hogy a jövőben valószínűleg egyre több nyugdíjast kell eltartania majd egyre kevesebb aktív korú dolgozónak.

Aktív keresők és eltartottak arányának változása



Ahhoz, hogy a nyugdíjas években is tartható legyen a jelenlegi vagy ahhoz közel azonos életszínvonal, feltétlenül szükséges az állami kifizetések mellett önálló, saját, hosszú távú megtakarítás is.

Ehhez kínálunk egy korszerű, euró alapú öngondoskodási megoldást, amely konstrukcióval szabadságot adunk ügyfeleinknek, hogy a befizetéseikkel ne csak a nyugdíj, hanem egyéb céljaikat is el tudják érni.

Az euróban történő megtakarítás lehetőséget ad arra, hogy hosszú távú céljait egy nemzetközileg meghatározó devizában építse fel.

Miért lehet előnyös euróban megtakarítani?

- ✓ Védelmet nyújt a forint esetleges gyengülése ellen.
- ✓ A megtakarítások a világ egyik legfontosabb devizájában történnek.
- ✓ A be- és kifizetés euróban valósul meg.
- ✓ Praktikusabb lehet az esetleges későbbi eurós kiadásokhoz (pl.: külföldi tanulás, külföldi utazás, külföldi ingatlan vásárlás, stb.).

Befektetési partnerünk

Az ÖNGONDOSKODÁSI TERV 2.0 PLUSZ EURO termék keretein belül, a **SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő** befektetési alapjaival a világ legjelentősebb részvény- és kötvénypiacát lefedi. Előre összeállított portfóliókkal és egyedi alapok kiválasztásával támogatjuk ügyfeleinket, hogy hosszú távon a maximumot hozhassák ki megtakarításaikból.

SIGNAL IDUNA
Fund Invest

Választható portfólióink

Portfóliók	EUR Stabilitás	EUR Harmónia	EUR Dinamika
SIFI Globális Vegyes Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	40%	–	–
SIFI Globális Kötvény Befektetési Alap D sorozat	50%	30%	–
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	–	–	20%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	–	–	20%
SIFI Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	–	30%	–
SIFI Nyugat-Európai Részvény Befektetési Alap D sorozat	–	20%	30%
SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap D sorozat	10%	20%	30%

PortfólióFix stratégia

A szerződéséhez ingyenes stratégiát igényelhet, amivel befektetéseit menedzselheti.

A stratégia az alapjául szolgáló portfólióban szereplő befektetési alapok belső arányait állítja vissza minden biztosítási évfordulón azzal a céllal, hogy befektetéseinek aktuális kockázati szintje ne térjen el az eredeti, saját kockázattűrő képessége alapján kiválasztott befektetési kombináció kockázati szintjétől.



Példa a PortfólióFix stratégia működésére

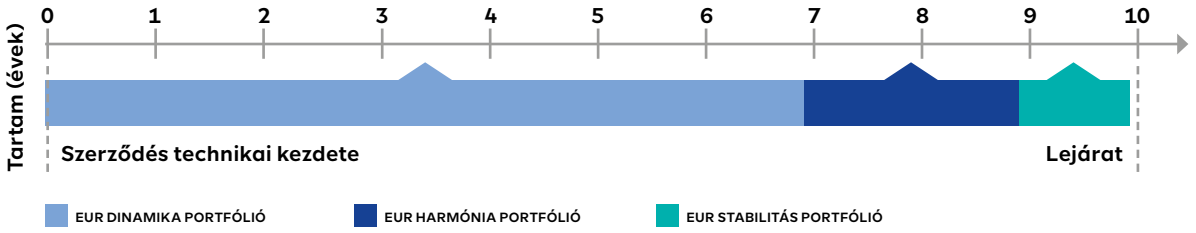
Kiindulásként a szerződő az EUR Harmónia portfóliót választja befektetéseihez.

„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 az évfordulón visszarendezi a portfólió arányát a kiindulásnak megfelelő szintre (részvényalapot vesz és kötvényalapot ad el), így lehetőséget teremtve alacsony árfolyamú részvények vételére.

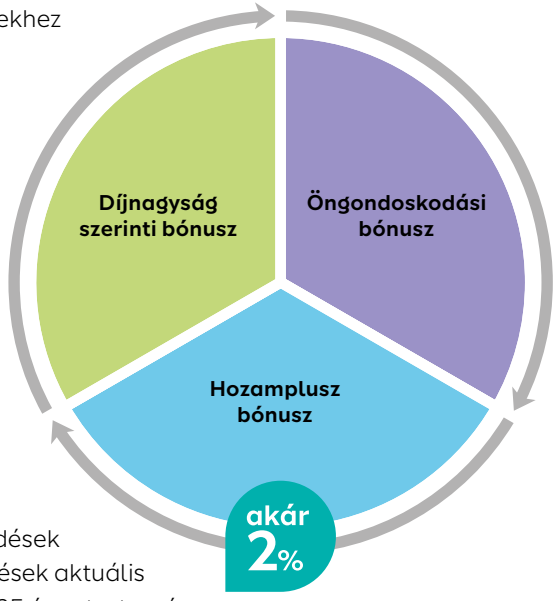
Életciklus stratégia 5.0

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 portfóliókon keresztül.



Bónuszok

A SIGNAL NYUGDÍJ TERV PLUSZ EURO Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Lojalitási számlát tartalmaz, ezzel is átláthatóan megjelenítve a bónuszjóváírások mértékét.



- **Díjnagyság szerinti bónusz:** A biztosító minimum 780 euró éves díjtól a befizetett díj 2%-át bónuszjóváírások formájában visszajuttatja a szerződőnek.
- **Öngondoskodási bónusz:** A biztosító az elvont szerződéskötési költség teljes egészét a 37. hónaptól 180. hónapig 5%/év, a 181. hónaptól a 240. hónapig 8%/év bónuszjóváírás formájában visszajuttatja a szerződőnek.
- **Hozamplusz bónusz:** Minimum 20 éves tartamú szerződések esetén a 10. évfordulót követően a nyugdíjcélú befektetések aktuális értékének évi 0,3%-a jóváíródik a főszámlán. Minimum 25 éves tartamú szerződések esetén a 10. évfordulót követően a nyugdíjcélú befektetések aktuális értékének évi 0,3%-a jóváíródik a főszámlán, a 20. évfordulót követően a nyugdíjcélú befektetések aktuális értékének évi 2%-a íródik jóvá a főszámlán.

A SIGNAL NYUGDÍJ TERV PLUSZ EURO legnagyobb értékei:

- ✓ Nyugdíjcélú megtakarítások mellett, akár nem nyugdíjcélú célokra is félre tehetünk.
- ✓ Az euróban történő megtakarítás lehetőséget ad arra, hogy hosszú távú céljainkat egy nemzetközileg meghatározó devizában építsük fel.
- ✓ A kiemelkedő bónuszrendszereinknek köszönhetően minél hosszabb a megtakarítási idő, annál nagyobb vagyont gyűjthetünk össze.
- ✓ A biztosításra a befizetett díj 20%-ával megegyező adójóváírás vehető igénybe, legfeljebb évi 130 000 Ft.

20%
adójóváírás igényelhető!



SIGNAL IDUNA
Egymásért

SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.
1123 Budapest, Alkotás utca 50.
Postacím: 1519 Budapest, Pf: 260.

Telefon: 06 1 458 4200
Fax: 06 1 458 4260
info@signal-iduna.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.

SIG 5645

OVB