TELJES KÖLTSÉGMUTATÓ (TKM) INFORMÁCIÓK

1. TKM értékekre vonatkozó elvárások:

Tájékoztatjuk, hogy a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termékei különböző befektetési alapokkal számított Teljes Költségmutató (TKM) értékei, bizonyos futamidők esetén meghaladják a Magyar Nemzeti Bank, a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításokkal kapcsolatos prudenciális és fogyasztóvédelmi elvek alkalmazásáról szóló, MNB 13/2024. (XII. 10.) számú ajánlás 29./33./38. pontjában számú ajánlás (továbbiakban: MNB ajánlás) rögzített TKM limitértékeket.

Az elvárt limitértékek:

- 10 év esetén 4,25%,
- 15 év esetén 3,95%,
- 20 év esetén 3,50%.

A TKM az MNB ajánlásának 29./33./38. foglaltakhoz képest – legfeljebb 1,5 százalékponttal lehet magasabb, összesen tehát: - 10 éves lejárati idő esetén legfeljebb 5,75%, - 15 éves lejárati idő esetén 5,45%, - 20 éves lejárati idő esetén pedig legfeljebb 5,00%. Az elvárt limitértéktől eltérő értékek, a szerződési feltételek TKM mellékletében félkövérbetűvel kerültek megjelölésre.

2. Tartamközi TKM értékre vonatkozó elvárások

Az MNB elvárja, hogy a biztosító minden rendszeres díjfizetésű befektetési egységekhez kötött (unit-linked) 10 évnél hosszabb lejárati tartammal rendelkező életbiztosítás szerződés esetében, számítson az MNB ajánlásban meghatározottak szerint tartamközi TKM értékeket. Az MNB elvárja, hogy a legalább 10 év feletti biztosítási tartammal rendelkező rendszeres életbiztosítások esetében a 10. évfordulóra és azt követően számított tartamközi TKM érték ne haladja meg a 6,25 százalékot.

Az ajánlás 32. pontjában leírt esetekben a tartamközi TKM a fenti limiteket maximum 1,5 százalékponttal haladhatja meg.

3. TKM, valamint tartamközi limitek meghaladására vonatkozó magyarázat

Az egyes kötvényeket, részvényeket, valamint egyéb pénz, - és tőkepiaci eszközöket tartalmazó befektetési alapok esetén, az ajánlott TKM limitértéktől történő eltérés indoka, hogy a befektetési alapok diverzifikáltságra törekedve fektetnek hazai, illetve külföldi, idegen pénznemben denominált pénz, - és tőkepiaci eszközökbe. A befektetési alapok mögötti eszközportfóliót aktívan kezelik. A befektetési döntések előkészítését magas szakértelemmel rendelkező elemzők segítik. Az eszközösszetétel, a diverzifikáltság, valamint az aktív befektetéskezelés miatt a várható hozam meghaladhatja a kockázatmentes hozamot, ami indokolja az ajánlott TKM limittől való eltérést.

SIGNAL IDUNA

4. TKM, valamint tartamközi TKM értékek (hatályos: 2026.06.30-tól)

ELŐRELÁTÓ PROGRAM						
Tartam	**10. év**	**15. év**		**20. év**		
Visszavásárlás	10. év	10. év	15. év	10. év	15. év	20. év
SIFI Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,21%	6,21%	4,31%	6,73%	4,74%	3,89%
SIFI Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap U sorozat	4,81%	5,82%	3,90%	6,35%	4,34%	3,48%
SIFI Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,61%	5,62%	3,69%	6,15%	4,14%	3,28%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,97%	5,98%	4,06%	6,50%	4,50%	3,65%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,78%	5,79%	3,87%	6,32%	4,31%	3,45%
SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,28%	6,28%	4,38%	6,80%	4,81%	3,96%
SIFI Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,16%	6,17%	4,26%	6,68%	4,69%	3,84%
SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap Befektetési Alap U sorozat	4,92%	5,93%	4,01%	6,45%	4,45%	3,59%
SIFI Rövid Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,12%	5,14%	3,18%	5,68%	3,63%	2,76%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,28%	6,28%	4,37%	6,80%	4,81%	3,96%

SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM						
Tartam	**10. év**	**15. év**		**20. év**		
Visszavásárlás	10. év	10. év	15. év	10. év	15. év	20. év
SIFI Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,21%	6,21%	4,31%	6,73%	4,74%	3,89%
SIFI Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap U sorozat	4,81%	5,82%	3,90%	6,35%	4,34%	3,48%
SIFI Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,61%	5,62%	3,69%	6,15%	4,14%	3,28%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,97%	5,98%	4,06%	6,50%	4,50%	3,65%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,78%	5,79%	3,87%	6,32%	4,31%	3,45%
SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,28%	6,28%	4,38%	6,80%	4,81%	3,96%
SIFI Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,16%	6,17%	4,26%	6,68%	4,69%	3,84%
SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap Befektetési Alap U sorozat	4,92%	5,93%	4,01%	6,45%	4,45%	3,59%
SIFI Rövid Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,12%	5,14%	3,18%	5,68%	3,63%	2,76%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,28%	6,28%	4,37%	6,80%	4,81%	3,96%

ÖNGONDOSKODÁSI TERV 2.0 PLUSZ							
Tartam	***élethosszig szóló***						
Visszavásárlás	10. év	15.év	16. év	17. év	18. év	19. év	20. év
SIFI Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	6,05%	3,95%	3,98%	4,00%	4,02%	4,04%	3,13%
SIFI Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap U sorozat	5,67%	3,55%	3,58%	3,59%	3,61%	3,62%	2,72%
SIFI Kötvény Befektetési Alap U sorozat	5,47%	3,35%	3,37%	3,38%	3,40%	3,41%	2,51%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	5,82%	3,71%	3,74%	3,76%	3,77%	3,79%	2,88%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	5,64%	3,52%	3,54%	3,56%	3,57%	3,59%	2,69%
SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	6,12%	4,02%	4,05%	4,07%	4,09%	4,11%	3,20%
SIFI Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	6,01%	3,90%	3,93%	3,95%	3,97%	3,98%	3,08%
SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap Befektetési Alap U sorozat	5,77%	3,66%	3,68%	3,70%	3,72%	3,73%	2,83%
SIFI Rövid Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,78%	2,60%	2,61%	2,62%	2,62%	2,62%	1,75%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	6,12%	4,02%	4,05%	4,07%	4,09%	4,11%	3,20%

HOZAMPLUSZ BÓNUSSZAL						
SIGNAL NYUGDÍJ TERV PLUSZ						
Tartam	**10. év**	**15. év**		**20. év**		
Visszavásárlás	10. év	10. év	15. év	10. év	15. év	20. év
SIFI Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,21%	6,21%	4,31%	6,73%	4,66%	3,67%
SIFI Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap U sorozat	4,81%	5,82%	3,90%	6,35%	4,26%	3,26%
SIFI Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,61%	5,62%	3,69%	6,15%	4,05%	3,05%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,97%	5,98%	4,06%	6,50%	4,42%	3,42%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,78%	5,79%	3,87%	6,32%	4,22%	3,23%
SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,28%	6,28%	4,38%	6,80%	4,73%	3,74%
SIFI Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,16%	6,17%	4,26%	6,68%	4,61%	3,62%
SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap Befektetési Alap U sorozat	4,92%	5,93%	4,01%	6,45%	4,36%	3,37%
SIFI Rövid Kötvény Befektetési Alap U sorozat	3,84%	4,87%	2,89%	5,41%	3,25%	2,23%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,28%	6,28%	4,37%	6,80%	4,72%	3,74%

HOZAMPLUSZ BÓNUSZ NÉLKÜL						
SIGNAL NYUGDÍJ TERV PLUSZ						
Tartam	**10. év**	**15. év**		**20. év**		
Visszavásárlás	10. év	10. év	15. év	10. év	15. év	20. év
SIFI Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,21%	6,21%	4,31%	6,73%	4,74%	3,89%
SIFI Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap U sorozat	4,81%	5,82%	3,90%	6,35%	4,34%	3,48%
SIFI Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,61%	5,62%	3,69%	6,15%	4,14%	3,28%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,97%	5,98%	4,06%	6,50%	4,50%	3,65%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,78%	5,79%	3,87%	6,32%	4,31%	3,45%
SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,28%	6,28%	4,38%	6,80%	4,81%	3,96%
SIFI Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,16%	6,17%	4,26%	6,68%	4,69%	3,84%
SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap Befektetési Alap U sorozat	4,92%	5,93%	4,01%	6,45%	4,45%	3,59%
SIFI Rövid Kötvény Befektetési Alap U sorozat	3,84%	4,87%	2,89%	5,41%	3,34%	2,46%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,28%	6,28%	4,37%	6,80%	4,81%	3,96%

SIGNAL IDUNA

TKM, valamint tartamközi TKM értékek (hatályos: 2026.10.06-tól)

ÖNGONDOSKODÁSI TERV 2.0 PLUSZ EURO							
Tartam	***élethosszig szóló***						
Visszavásárlás	10. év	15.év	16. év	17. év	18. év	19. év	20. év
SIFI Globális Kötvény Befektetési Alap D sorozat	4,02%	1,94%	1,97%	1,99%	2,01%	2,02%	1,08%
SIFI Globális Vegyes Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap D sorozat	5,28%	3,29%	3,33%	3,37%	3,40%	3,42%	2,44%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	5,42%	3,44%	3,49%	3,53%	3,56%	3,58%	2,59%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	5,25%	3,26%	3,30%	3,34%	3,37%	3,39%	2,41%
SIFI Közép-Európai Részvény Alap Befektetési Alap D sorozat	5,71%	3,74%	3,79%	3,84%	3,87%	3,89%	2,90%
SIFI Nyugat-Európai Részvény Alap Befektetési Alap D sorozat	5,57%	3,59%	3,64%	3,68%	3,71%	3,74%	2,74%
SIFI Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	5,65%	3,67%	3,72%	3,77%	3,80%	3,82%	2,83%
SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap Befektetési Alap D sorozat	5,37%	3,39%	3,44%	3,48%	3,50%	3,53%	2,54%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	5,71%	3,74%	3,79%	3,83%	3,87%	3,89%	2,89%

HOZAMPLUSZ BÓNUSSZAL						
SIGNAL NYUGDÍJ TERV PLUSZ EURO						
Tartam	**10. év**	**15. év**		**20. év**		
Visszavásárlás	10. év	10. év	15. év	10. év	15. év	20. év
SIFI Globális Kötvény Befektetési Alap D sorozat	3,35%	4,35%	2,41%	4,84%	2,77%	1,73%
SIFI Globális Vegyes Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	4,50%	5,49%	3,62%	5,97%	3,98%	2,95%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	4,66%	5,64%	3,78%	6,11%	4,13%	3,11%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	4,47%	5,46%	3,59%	5,94%	3,95%	2,92%
SIFI Közép-Európai Részvény Alap Befektetési Alap D sorozat	4,95%	5,93%	4,08%	6,40%	4,43%	3,41%
SIFI Nyugat-Európai Részvény Alap Befektetési Alap D sorozat	4,80%	5,79%	3,93%	6,26%	4,28%	3,26%
SIFI Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	4,89%	5,87%	4,01%	6,34%	4,37%	3,34%
SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap Befektetési Alap D sorozat	4,61%	5,59%	3,73%	6,06%	4,08%	3,05%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	4,95%	5,93%	4,08%	6,40%	4,43%	3,41%

HOZAMPLUSZ BÓNUSZ NÉLKÜL						
SIGNAL NYUGDÍJ TERV PLUSZ EURO						
Tartam	**10. év**	**15. év**		**20. év**		
Visszavásárlás	10. év	10. év	15. év	10. év	15. év	20. év
SIFI Globális Kötvény Befektetési Alap D sorozat	3,35%	4,35%	2,41%	4,84%	2,86%	1,95%
SIFI Globális Vegyes Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap D sorozat	4,50%	5,49%	3,62%	5,97%	4,06%	3,17%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	4,66%	5,64%	3,78%	6,11%	4,22%	3,32%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	4,47%	5,46%	3,59%	5,94%	4,03%	3,14%
SIFI Közép-Európai Részvény Alap Befektetési Alap D sorozat	4,95%	5,93%	4,08%	6,40%	4,52%	3,63%
SIFI Nyugat-Európai Részvény Alap Befektetési Alap D sorozat	4,80%	5,79%	3,93%	6,26%	4,37%	3,48%
SIFI Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	4,89%	5,87%	4,01%	6,34%	4,45%	3,56%
SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap Befektetési Alap D sorozat	4,61%	5,59%	3,73%	6,06%	4,17%	3,27%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap D sorozat	4,95%	5,93%	4,08%	6,40%	4,52%	3,62%