

# TISZTELT LEENDŐ ÜGYFELÜNK!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) életbiztosítások körébe tartozik, 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 költségmutatót (TKM)** egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM<sup>Ny</sup> jelölést alkalmazzák a biztosítók.

## MI A TKM<sup>Ny</sup>?

A TKM<sup>Ny</sup> egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a **típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.**

A TKM<sup>Ny</sup> megmutatja, hogy adott feltételezések mellett **közéltőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked nyugdíjbiztosítási terméken keresztül érte el.**

## MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

A TKM<sup>Ny</sup> segítségével Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költség szintjeit.

## A BEMUTATOTT TÍPUSPÉLDA A KÖVETKEZŐ:

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 értelem szerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM<sup>Ny</sup> kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.  
Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy a szerződés ezek lejártával visszavásárlásra kerülnek.

## A BIZTOSÍTÁS DÍJA ÉS A DÍJFIZETÉS MÓDJA

- A fenti életkorú biztosított
  - 4.500.000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
  - 25.000 Ft kezdeti díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres, havi díj fizetésű biztosítást köt, ahol a díj fizetés átutalással történik.

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

- A TKM<sup>Ny</sup> a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen SIGNAL IDUNA NYUGDÍJ TERV biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: bármely okú halál: a biztosítás első éves díjának a kétszerese, de maximum 1 millió forint.

A TKM<sup>Ny</sup> számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a befektetést az adott unit-linked nyugdíjbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző befektetési alapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

HOZAMPLUSZ BÓNUSSZAL	Jelen SIGNAL NYUGDÍJ TERV biztosítás TKM <sup>Ny</sup> értékei		
	10. év	15. év	20. év
<b>Befektetési Alapok</b>			
HOLD 2000 Befektetési Alap	<b>4,76%</b>	3,92%	3,28%
HOLD Kötvény Befektetési Alap	<b>4,41%</b>	3,57%	2,93%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	<b>4,82%</b>	<b>3,98%</b>	3,35%
HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap	3,69%	2,80%	2,15%
HOLD Részvény Befektetési Alap	<b>5,23%</b>	<b>4,39%</b>	<b>3,75%</b>
HOLD Rövid futamidejű Kötvény Befektetési Alap	<b>4,29%</b>	3,45%	2,81%
Amundi Közép-európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	<b>5,06%</b>	<b>4,22%</b>	<b>3,58%</b>
Amundi Magyar Kötvény Befektetési Alap	<b>4,75%</b>	3,92%	3,28%
Amundi Óvatos Kötvény Befektetési Alap	3,85%	2,97%	2,32%
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	<b>5,01%</b>	<b>4,17%</b>	<b>3,53%</b>
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	<b>4,96%</b>	<b>4,12%</b>	3,48%
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	<b>4,96%</b>	<b>4,12%</b>	3,48%
HOLD 3000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	<b>5,05%</b>	<b>4,21%</b>	<b>3,58%</b>

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes befektetési alapok esetében a 10., 15., 20. éves kiemelt tartamok esetében meghaladják az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 29./33./38. pontjában rögzített TKM<sup>Ny</sup> limitértéket. 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](http://www.signal.hu) honlapon érhető el.

## FIGYELEM!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM<sup>Ny</sup> értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, **hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben maradéktalanul megfizetésre kerülnek.** Mindezért a TKM<sup>Ny</sup> értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM<sup>Ny</sup> értékektől.**

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

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM<sup>Ny</sup> fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő 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 társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM<sup>Ny</sup> 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.

2019.06.28.

# TÁJÉKOZTATÓ SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK KIEGÉSZÍTÉSÉRŐL

## A JELEN SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK 2-ES SZÁMÚ MELLÉKLETE A KÖVETKEZŐ INFORMÁCIÓKKAL KIEGÉSZÜLVE MARAD HATÁLYBAN.

Tájékoztatjuk, hogy a TKM<sup>Ny</sup> értékek, melyek a jelen Szerződés Feltétel 2. számú mellékletében találhatóak, kiegészülnek a SI Amundi Kötvény Befektetési Alapra, valamint a SI Amundi Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alapra vonatkozó TKM<sup>Ny</sup> értékekkel:

<b>HOZAMPLUSZ BÓNUSSZAL</b>	<b>Jelen SIGNAL NYUGDÍJ TERV biztosítás TKM<sup>Ny</sup> értékei</b>		
<b>Befektetési alapok</b>	<b>10. évben</b>	<b>15. évben</b>	<b>20. évben</b>
SI Amundi Kötvény Befektetési Alap	4,13%	3,31%	2,68%
SI Amundi Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	4,21%	3,39%	2,76%

  

<b>HOZAMPLUSZ BÓNUSZ NÉLKÜL</b>	<b>Jelen SIGNAL NYUGDÍJ TERV biztosítás TKM<sup>Ny</sup> értékei</b>		
<b>Befektetési alapok</b>	<b>10. évben</b>	<b>15. évben</b>	<b>20. évben</b>
SI Amundi Kötvény Befektetési Alap	4,13%	3,31%	2,90%
SI Amundi Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	4,21%	3,39%	2,98%

2020.05.01.