

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, 8/2016. (VI.30.) számú ajánlás (továbbiakban: MNB ajánlás) 29. pontjában meghatározott 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. pontban foglaltakhoz képest – legfeljebb 1,5 százalékponttal lehet magasabb, összesen tehát:

- 10 éves lejáratú idő esetén legfeljebb 5,75%,
- 15 éves lejáratú idő esetén 5,45%,
- 20 éves lejáratú 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 lejáratú tartammal rendelkező életbiztosítás szerződés esetében, számítsa 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, illetvekülföldi, 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 befektetés kezelés miatt a várható hozam meghaladhatja a kockázatmentes hozamot, ami indokolja az ajánlott TKM limittől való eltérést.

4. TKM, valamint tartamközi TKM értékek

Hatály: 2024.05.22-től

Előrelátó Program						
Tartam	10.év	15.év		20.év		
Visszavásárlás	10.év	10.év	15.év	10.év	15.év	20.év
HOLD 2000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	4,97%	5,94%	4,04%	6,44%	4,46%	3,61%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	4,79%	5,77%	3,87%	6,28%	4,29%	3,44%
HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap	4,11%	5,11%	3,17%	5,63%	3,60%	2,73%
HOLD Részvény Befektetési Alap	5,30%	6,27%	4,38%	6,76%	4,80%	3,95%
SIFI Európa Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,07%	6,07%	4,17%	6,57%	4,60%	3,74%
SIFI Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	4,49%	5,49%	3,58%	6,01%	4,01%	3,15%
SIFI Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,43%	5,43%	3,51%	5,95%	3,95%	3,08%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,55%	5,55%	3,63%	6,06%	4,07%	3,20%
SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	4,95%	5,95%	4,04%	6,45%	4,48%	3,62%
SIFI Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,04%	6,03%	4,13%	6,53%	4,56%	3,70%
SIFI Rövid Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,09%	5,10%	3,15%	5,62%	3,59%	2,72%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,19%	6,18%	4,28%	6,68%	4,72%	3,86%

SIGNAL IDUNA Nyugdíjprogram						
Tartam	10.év	15.év		20.év		
Visszavásárlás	10.év	10.év	15.év	10.év	15.év	20.év
HOLD 2000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	4,97%	5,94%	4,04%	6,44%	4,46%	3,61%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	4,79%	5,77%	3,87%	6,28%	4,29%	3,44%
HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap	4,11%	5,11%	3,17%	5,63%	3,60%	2,73%
HOLD Részvény Befektetési Alap	5,30%	6,27%	4,38%	6,76%	4,80%	3,95%
SIFI Európa Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,07%	6,07%	4,17%	6,57%	4,60%	3,74%
SIFI Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	4,49%	5,49%	3,58%	6,01%	4,01%	3,15%
SIFI Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,43%	5,43%	3,51%	5,95%	3,95%	3,08%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,55%	5,55%	3,63%	6,06%	4,07%	3,20%
SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	4,95%	5,95%	4,04%	6,45%	4,48%	3,62%
SIFI Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,04%	6,03%	4,13%	6,53%	4,56%	3,70%
SIFI Rövid Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,09%	5,10%	3,15%	5,62%	3,59%	2,72%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,19%	6,18%	4,28%	6,68%	4,72%	3,86%

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
HOLD 2000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	4,97%	5,94%	4,04%	6,44%	4,38%	3,39%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	4,79%	5,77%	3,87%	6,28%	4,21%	3,21%
HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap	3,84%	4,84%	2,88%	5,36%	3,23%	2,21%
HOLD Részvény Befektetési Alap	5,30%	6,27%	4,38%	6,76%	4,71%	3,72%
SIFI Európa Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,07%	6,07%	4,17%	6,57%	4,52%	3,52%
SIFI Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	4,49%	5,49%	3,58%	6,01%	3,93%	2,92%
SIFI Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,43%	5,43%	3,51%	5,95%	3,86%	2,86%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,78%	5,78%	3,87%	6,29%	4,22%	3,22%
SIFI Osztalék vadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,55%	5,55%	3,63%	6,06%	3,98%	2,98%
SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	4,95%	5,95%	4,04%	6,45%	4,39%	3,39%
SIFI Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,04%	6,03%	4,13%	6,53%	4,48%	3,48%
SIFI Rövid Kötvény Befektetési Alap U sorozat	3,81%	4,82%	2,86%	5,35%	3,22%	2,20%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,19%	6,18%	4,28%	6,68%	4,63%	3,64%

<i>Tartam: élethosszig tartó</i>	Exkluzív Számla 2.0			
<i>Visszavásárlás</i>	5.év	10.év	15.év	20.év
HOLD 2000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	3,17%	2,88%	2,78%	2,73%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	2,99%	2,70%	2,60%	2,55%
HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap	2,65%	2,36%	2,27%	2,22%
HOLD Részvény Befektetési Alap	3,18%	2,87%	2,77%	2,72%
SIFI Európa Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	2,94%	2,66%	2,57%	2,52%
SIFI Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	2,67%	2,39%	2,30%	2,26%
SIFI Kötvény Befektetési Alap U sorozat	2,60%	2,33%	2,24%	2,19%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	2,98%	2,71%	2,62%	2,57%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	2,73%	2,45%	2,36%	2,31%
SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	2,80%	2,52%	2,44%	2,39%
SIFI Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	2,89%	2,62%	2,53%	2,48%
SIFI Rövid Kötvény Befektetési Alap U sorozat	2,63%	2,35%	2,26%	2,21%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	3,06%	2,78%	2,69%	2,65%

TKM, valamint tartamközi TKM értékek
Hatály: 2024.05.22-től

Öngondoskodási terv 2.0 PLUSZ							
Tartam: élethosszig tartó							
Visszavásárlás	10.év	15.év	16.év	17.év	18. év	19. év	20. év
HOLD 2000 Nyíltvégű Vegyes Befektetési Alap	5,75%	3,67%	3,70%	3,72%	3,74%	3,75%	2,84%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	5,59%	3,50%	3,53%	3,55%	3,57%	3,58%	2,67%
HOLD Széf Abszolút Hozamú Befektetési Alap	4,72%	2,57%	2,59%	2,60%	2,61%	2,62%	1,72%
HOLD Részvény Befektetési Alap	6,07%	4,00%	4,03%	4,06%	4,07%	4,09%	3,18%
SIFI Európa Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,89%	3,81%	3,84%	3,87%	3,89%	3,91%	2,98%
SIFI Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap	5,33%	3,22%	3,25%	3,27%	3,29%	3,30%	2,38%
SIFI Kötvény Befektetési Alap U sorozat	5,27%	3,16%	3,19%	3,21%	3,22%	3,24%	2,32%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	5,61%	3,51%	3,55%	3,57%	3,59%	3,61%	2,68%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	5,38%	3,27%	3,30%	3,33%	3,34%	3,36%	2,44%
SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,77%	3,68%	3,72%	3,74%	3,76%	3,78%	2,85%
SIFI Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,85%	3,77%	3,80%	3,83%	3,85%	3,87%	2,94%
SIFI Rövid Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,71%	2,56%	2,58%	2,59%	2,60%	2,61%	1,71%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	6,00%	3,92%	3,96%	3,99%	4,01%	4,03%	3,09%