

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, 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 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: 2025.04.15-től

Előrelátó Program						
Tartam	10.év	15.év		20.év		
Visszavásárlás	10.év	10.év	15.év	10.év	15.év	20.év
SIFI Európa Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	4,93%	5,94%	4,00%	6,46%	4,44%	3,58%
SIFI Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap U sorozat	4,56%	5,58%	3,63%	6,11%	4,07%	3,20%
SIFI Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,54%	5,56%	3,60%	6,09%	4,05%	3,18%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,81%	5,83%	3,88%	6,35%	4,32%	3,46%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,44%	5,46%	3,51%	5,99%	3,95%	3,08%
SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,03%	6,04%	4,10%	6,56%	4,54%	3,68%
SIFI Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,11%	6,12%	4,19%	6,65%	4,63%	3,77%
SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap Befektetési Alap U sorozat	4,97%	5,98%	4,04%	6,50%	4,48%	3,62%
SIFI Rövid Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,16%	5,18%	3,21%	5,72%	3,65%	2,77%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,27%	6,27%	4,34%	6,79%	4,78%	3,93%

Signal Iduna Nyugdíjprogram						
Tartam	10.év	15.év		20.év		
Visszavásárlás	10.év	10.év	15.év	10.év	15.év	20.év
SIFI Európa Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	4,93%	5,94%	4,00%	6,46%	4,44%	3,58%
SIFI Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap U sorozat	4,56%	5,58%	3,63%	6,11%	4,07%	3,20%
SIFI Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,54%	5,56%	3,60%	6,09%	4,05%	3,18%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,81%	5,83%	3,88%	6,35%	4,32%	3,46%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,44%	5,46%	3,51%	5,99%	3,95%	3,08%
SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,03%	6,04%	4,10%	6,56%	4,54%	3,68%
SIFI Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,11%	6,12%	4,19%	6,65%	4,63%	3,77%
SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap Befektetési Alap U sorozat	4,97%	5,98%	4,04%	6,50%	4,48%	3,62%
SIFI Rövid Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,16%	5,18%	3,21%	5,72%	3,65%	2,77%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,27%	6,27%	4,34%	6,79%	4,78%	3,93%

HOZAMPLUSZ BÓNUSSZAL	SIGNAL Nyugdíj terv Plusz					
Tartam	10. év	15. év		20. év		
SIFI Európa Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	4,93%	5,94%	4,00%	6,46%	4,35%	3,35%
SIFI Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap U sorozat	4,56%	5,58%	3,63%	6,11%	3,98%	2,98%
SIFI Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,54%	5,56%	3,60%	6,09%	3,96%	2,96%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,81%	5,83%	3,88%	6,35%	4,24%	3,24%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,44%	5,46%	3,51%	5,99%	3,86%	2,86%
SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,03%	6,04%	4,10%	6,56%	4,45%	3,46%
SIFI Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,11%	6,12%	4,19%	6,65%	4,54%	3,55%
SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap Befektetési Alap U sorozat	4,97%	5,98%	4,04%	6,50%	4,39%	3,39%
SIFI Rövid Kötvény Befektetési Alap U sorozat	3,88%	4,91%	2,92%	5,45%	3,28%	2,25%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,27%	6,27%	4,34%	6,79%	4,70%	3,70%

HOZAMPLUSZ BÓNUSZ NÉLKÜL	SIGNAL Nyugdíj terv Plusz					
Tartam	10. év	15. év		20. év		
SIFI Európa Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	4,93%	5,94%	4,00%	6,46%	4,35%	3,35%
SIFI Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap U sorozat	4,56%	5,58%	3,63%	6,11%	3,98%	2,98%
SIFI Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,54%	5,56%	3,60%	6,09%	3,96%	2,96%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,81%	5,83%	3,88%	6,35%	4,24%	3,24%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,44%	5,46%	3,51%	5,99%	3,86%	2,86%
SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,03%	6,04%	4,10%	6,56%	4,45%	3,46%
SIFI Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,11%	6,12%	4,19%	6,65%	4,54%	3,55%
SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap Befektetési Alap U sorozat	4,97%	5,98%	4,04%	6,50%	4,39%	3,39%
SIFI Rövid Kötvény Befektetési Alap U sorozat	3,88%	4,91%	2,92%	5,45%	3,28%	2,25%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,27%	6,27%	4,34%	6,79%	4,70%	3,70%

TKM, valamint tartamközi TKM értékek
Hatály: 2025.04.15-től

	Öngondoskodási terv 2.0 Plusz						
<i>Tartam: élethosszig tartó</i>							
<i>Visszavásárlás</i>	10.év	15.év	16.év	17.év	18. év	19. év	20. év
SIFI Európa Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,78%	3,65%	3,67%	3,69%	3,70%	3,71%	2,82%
SIFI Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap U sorozat	5,43%	3,28%	3,30%	3,31%	3,32%	3,33%	2,44%
SIFI Kötvény Befektetési Alap U sorozat	5,41%	3,26%					2,42%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	5,67%	3,54%	3,55%	3,57%	3,58%	3,59%	2,70%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	5,31%	3,16%	3,18%	3,19%	3,20%	3,21%	2,32%
SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,88%	3,75%	3,77%	3,79%	3,81%	3,82%	2,92%
SIFI Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,96%	3,84%					3,01%
SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap Befektetési Alap U sorozat	5,82%	3,69%	3,86%	3,88%	3,90%	3,91%	2,86%
SIFI Rövid Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,82%	2,63%	2,63%	2,64%	2,64%	2,64%	1,77%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	6,11%	3,99%	4,02%	4,04%	4,05%	4,07%	3,16%

2025.04.14.