

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: 2025.07.01-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	5,03%	6,04%	4,10%	6,56%	4,54%	3,68%
SIFI Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap U sorozat	4,68%	5,70%	3,75%	6,23%	4,19%	3,33%
SIFI Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,62%	5,64%	3,69%	6,17%	4,13%	3,27%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,93%	5,95%	4,01%	6,47%	4,45%	3,59%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,81%	5,82%	3,88%	6,35%	4,32%	3,46%
SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,01%	6,02%	4,09%	6,55%	4,53%	3,67%
SIFI Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,04%	6,05%	4,11%	6,57%	4,55%	3,69%
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	4,10%	5,12%	3,15%	5,66%	3,59%	2,71%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,14%	6,15%	4,22%	6,67%	4,65%	3,80%

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	5,03%	6,04%	4,10%	6,56%	4,54%	3,68%
SIFI Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap U sorozat	4,68%	5,70%	3,75%	6,23%	4,19%	3,33%
SIFI Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,62%	5,64%	3,69%	6,17%	4,13%	3,27%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,93%	5,95%	4,01%	6,47%	4,45%	3,59%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,81%	5,82%	3,88%	6,35%	4,32%	3,46%
SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,01%	6,02%	4,09%	6,55%	4,53%	3,67%
SIFI Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,04%	6,05%	4,11%	6,57%	4,55%	3,69%
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	4,10%	5,12%	3,15%	5,66%	3,59%	2,71%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,14%	6,15%	4,22%	6,67%	4,65%	3,80%

HOZAMPLUSZ BÓNUSSZAL	SIGNAL Nyugdíj terv Plusz					
Tartam	10. év	15. év		20. év		
SIFI Európa Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,03%	6,04%	4,10%	6,56%	4,46%	3,46%
SIFI Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap U sorozat	4,68%	5,70%	3,75%	6,23%	4,11%	3,11%
SIFI Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,62%	5,64%	3,69%	6,17%	4,05%	3,05%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,93%	5,95%	4,01%	6,47%	4,36%	3,36%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,81%	5,82%	3,88%	6,35%	4,23%	3,23%
SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,01%	6,02%	4,09%	6,55%	4,44%	3,44%
SIFI Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,04%	6,05%	4,11%	6,57%	4,47%	3,47%
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	3,82%	4,85%	2,86%	5,39%	3,21%	2,19%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,14%	6,15%	4,22%	6,67%	4,57%	3,57%

HOZAMPLUSZ BÓNUSZ NÉLKÜL	SIGNAL Nyugdíj terv Plusz					
Tartam	10.év	15. év		20. év		
SIFI Európa Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,03%	6,04%	4,10%	6,56%	4,54%	3,68%
SIFI Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap U sorozat	4,68%	5,70%	3,75%	6,23%	4,19%	3,33%
SIFI Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,62%	5,64%	3,69%	6,17%	4,13%	3,27%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,93%	5,95%	4,01%	6,47%	4,45%	3,59%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	4,81%	5,82%	3,88%	6,35%	4,32%	3,46%
SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,01%	6,02%	4,09%	6,55%	4,53%	3,67%
SIFI Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,04%	6,05%	4,11%	6,57%	4,55%	3,69%
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	3,82%	4,85%	2,86%	5,39%	3,30%	2,42%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,14%	6,15%	4,22%	6,67%	4,65%	3,80%

TKM, valamint tartamközi TKM értékek
Hatály: 2025.07.01-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	5,88%	3,75%	3,78%	3,79%	3,81%	3,82%	2,92%
SIFI Globális Alapok Alapja Vegyes Befektetési Alap U sorozat	5,55%	3,41%	3,43%	3,44%	3,45%	3,46%	2,57%
SIFI Kötvény Befektetési Alap U sorozat	5,49%	3,35%	3,37%	3,38%	3,39%	3,40%	2,51%
SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	5,79%	3,66%	3,68%	3,70%	3,71%	3,72%	2,83%
SIFI Osztalékvadász Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap	5,67%	3,53%	3,55%	3,57%	3,58%	3,59%	2,70%
SIFI Közép-Európai Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,87%	3,74%	3,76%	3,78%	3,79%	3,80%	2,91%
SIFI Magyar Indexkövető Részvény Befektetési Alap U sorozat	5,89%	3,76%	3,79%	3,80%	3,82%	3,83%	2,93%
SIFI Optimum Vegyes Értékpapíralap Befektetési Alap U sorozat	5,82%	3,69%	3,71%	3,73%	3,74%	3,75%	2,86%
SIFI Rövid Kötvény Befektetési Alap U sorozat	4,76%	2,56%	2,57%	2,58%	2,58%	2,58%	1,71%
SIFI USA Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap U sorozat	5,99%	3,87%	3,89%	3,91%	3,92%	3,94%	3,04%

2025.07.01.