

# 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 a 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.**

## MIRE SZOLGÁL?

A TKM<sup>Ny</sup> megmutatja, hogy adott feltételezések mellett **közéltőleg mekkora hozamveszteség 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 értelemszerűen 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 díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

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

- A TKM<sup>Ny</sup> a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM 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 eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Eszközalapok	Jelen SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM biztosítás TKM értékei					
	10 éves		15 éves		20 éves	
	10. évben	10. évben	15. évben	10. évben	15. évben	20. évben
Concorde 2000 Nyíltvégű Vegyes Eszközalap	4,72%	5,66%	3,87%	6,13%	4,27%	3,46%
Concorde Kötvény Eszközalap	4,51%	5,46%	3,65%	5,93%	4,07%	3,25%
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Eszközalap	4,54%	5,50%	3,69%	5,96%	4,10%	3,28%
Concorde Pénzpiaci Eszközalap	3,75%	4,70%	2,86%	5,18%	3,27%	2,44%
Concorde Részvény Eszközalap	5,01%	5,95%	4,16%	6,40%	4,56%	3,75%
Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Eszközalap	4,40%	5,36%	3,54%	5,83%	3,96%	3,14%
Pioneer Közép-Európai Részvény Eszközalap U sorozat	5,06%	5,99%	4,21%	6,45%	4,61%	3,80%
Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Eszközalap U sorozat	5,02%	5,96%	4,17%	6,41%	4,57%	3,76%
Pioneer Magyar Kötvény Eszközalap	4,78%	5,73%	3,93%	6,19%	4,34%	3,52%
Pioneer Magyar Pénzpiaci Eszközalap	4,11%	5,07%	3,24%	5,55%	3,65%	2,83%
Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Eszközalap U sorozat	5,06%	5,99%	4,21%	6,45%	4,61%	3,80%
Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja Eszközalap U sorozat	5,06%	5,99%	4,21%	6,45%	4,61%	3,80%

A biztosító internetes honlapján (www.signal.hu) elérhetők a jelen termék eszközalaponkénti TKM<sup>Ny</sup> értékei.

**FIGYELEM!**

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM<sup>Ny</sup> értékek a 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> értéktől. 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.

2017. március 9.

Alulírott, mint szerződő kijelentem, hogy tájékoztatást kaptam \_\_\_\_\_, ajánlatszámú életbiztosítási szerződés megkötésére irányuló ajánlat aláírása előtt arról, hogy a SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM befektetési egységekhez kötött életbiztosítás általános szerződési feltételeiben (SN005) található TKM tájékoztató és a 2. számú melléklete helyett jelen TKM tájékoztatóban foglaltak az irányadóak az általam megkötni kívánt szerződésre.

Kijelentem és aláírással igazolom, hogy a jelen TKM tájékoztató és melléklete egy példányát átvettem, elolvastam, megértettem, az abban foglalatkról a biztosításközvetítőtől tájékoztatást kaptam.

Kelt: \_\_\_\_\_ év \_\_\_\_\_ hó \_\_\_\_\_ nap

\_\_\_\_\_

Szerződő aláírása

# 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 a 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.**

## MIRE SZOLGÁL?

A TKM<sup>Ny</sup> megmutatja, hogy adott feltételezések mellett **közéltőleg mekkora hozamveszteség 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 értelemszerűen 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 díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

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

- A TKM<sup>Ny</sup> a biztosítási feltétek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM 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 eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Eszközalapok	Jelen SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM biztosítás TKM értékei					
	10 éves		15 éves		20 éves	
	10. évben	10. évben	15. évben	10. évben	15. évben	20. évben
Concorde 2000 Nyíltvégű Vegyes Eszközalap	4,72%	5,66%	3,87%	6,13%	4,27%	3,46%
Concorde Kötvény Eszközalap	4,51%	5,46%	3,65%	5,93%	4,07%	3,25%
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Eszközalap	4,54%	5,50%	3,69%	5,96%	4,10%	3,28%
Concorde Pénzpiaci Eszközalap	3,75%	4,70%	2,86%	5,18%	3,27%	2,44%
Concorde Részvény Eszközalap	5,01%	5,95%	4,16%	6,40%	4,56%	3,75%
Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Eszközalap	4,40%	5,36%	3,54%	5,83%	3,96%	3,14%
Pioneer Közép-Európai Részvény Eszközalap U sorozat	5,06%	5,99%	4,21%	6,45%	4,61%	3,80%
Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Eszközalap U sorozat	5,02%	5,96%	4,17%	6,41%	4,57%	3,76%
Pioneer Magyar Kötvény Eszközalap	4,78%	5,73%	3,93%	6,19%	4,34%	3,52%
Pioneer Magyar Pénzpiaci Eszközalap	4,11%	5,07%	3,24%	5,55%	3,65%	2,83%
Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja Eszközalap U sorozat	5,06%	5,99%	4,21%	6,45%	4,61%	3,80%
Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja Eszközalap U sorozat	5,06%	5,99%	4,21%	6,45%	4,61%	3,80%

A biztosító internetes honlapján (www.signal.hu) elérhetők a jelen termék eszközalaponkénti TKM<sup>Ny</sup> értékei.

**FIGYELEM!**

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM<sup>Ny</sup> értékek a 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> értéktől. 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.

2017. március 9.

Alulírott, mint szerződő kijelentem, hogy tájékoztatást kaptam \_\_\_\_\_, ajánlatszámú életbiztosítási szerződés megkötésére irányuló ajánlat aláírása előtt arról, hogy a SIGNAL IDUNA NYUGDÍJPROGRAM befektetési egységekhez kötött életbiztosítás általános szerződési feltételeiben (SN005) található TKM tájékoztató és a 2. számú melléklete helyett jelen TKM tájékoztatóban foglaltak az irányadóak az általam megkötni kívánt szerződésre.

Kijelentem és aláírással igazolom, hogy a jelen TKM tájékoztató és melléklete egy példányát átvettem, elolvastam, megértettem, az abban foglalatkról a biztosításközvetítőtől tájékoztatást kaptam.

Kelt: \_\_\_\_\_ év \_\_\_\_\_ hó \_\_\_\_\_ nap

\_\_\_\_\_

Szerződő aláírása