

SIGNAL Nyugdíj

feltételkiegészítés

SIGNAL Nyugdíj (NY121) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, egész életre szóló életbiztosítás nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítése

Jelen feltételkiegészítés a SIGNAL Nyugdíj (NY121) befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések Általános Szerződési Feltételeinek egyes pontjainak változásait tartalmazza a teljes körű és minél kiterjedtebb tájékoztatás érdekében. Hatálybalépés dátuma: 2014.09.01

1.számú melléklet:

A Biztosító az 1. számú mellékletben megadott választható befektetési alapok körét az alábbiak szerint módosítja:

Jelen feltételkiegészítés alapján a SIGNAL Nyugdíj (NY121) befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz az alábbi befektetési alapok nem választhatók:

- Raiffeisen Likviditási Alap
- Raiffeisen Kötvény Alap

Jelen feltételkiegészítés alapján a SIGNAL Nyugdíj (NY121) befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz az alábbi befektetési alap is választható:

- Dialóg Likviditási Alap

Dialóg Likviditási Befektetési Alap

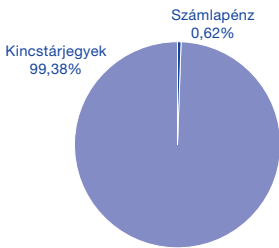
Az Alap elsődleges célja, hogy magas likviditású, rövid lejáratú forintbefektetéseken keresztül folyamatosan versenyképes pénzpiaci hozamot érjen el. Az Alap befektetéseinek átlagos hátralévő futamideje nem haladhatja meg a 90 napot. Az Alapkezelő törekszik arra, hogy az Alap nettó eszközértékének ingadozása a lehető legalacsonyabb legyen. Az Alap kizárólag Magyarországon, magyar forintban denominált eszközökbe fektet be: bankbetétekbe, diszkontkincstárjegyekbe, rövid hátralévő futamidejű állampapírokba.

Az Alap portfóliójában származékos ügyletek nem szerepelnek.

Tekintettel arra, hogy az Alap döntő részben magyar államkötvényekbe fektet, a befektető számára alapvető kockázatot a magyar makrogazdasági helyzet alakulása, az esetleges állampapírpiazi hozamemelkedésből eredő árfolyamcsökkenés jelent.

Referenciaindex (benchmark): 100% ZMAX index.

Az Alap indulásának dátuma: 2008.03.19

Eszközalap jellemzői		Portfólió összetétele 2014.05.31		Vagyonkezelő mozgástere		
Várható hozam	☺☺☺☺☺☺ (2)	Kincstárjegyek	99,38%	Befektetési eszközök	minimum	maximum
Árfolyamkockázat	☺☺☺☺☺☺ (1)			Számlapénz	0%	10%
Javasolt időtáv	1-2 év			Bankbetét, pénzügyi eszközök	0%	20%
		Számlapénz	0,62%	Forintban kibocsátott állampapírok (DKJ, Magyar Államkötvények, MNB Kötvények)	80%	100%
				Nem forintban kibocsátott állampapírok (Diszkontkincstárjegyek, Magyar Államkötvények, MNB Kötvények)	0%	20%
				Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jelzáloglevél	0%	20%
				Származékos ügyletek	0%	20%

Az Alapra vonatkozó részletesebb információ: www.dialoginvestment.hu, www.kozzetetelek.hu

Alapok/ kockázatok	Politikai	Belföldi	Belföldi egyedi	Nemzet- közi	Deviza	Befekte- tési	Reálho- zam	Származta- tott termék	Likviditási
Dialóg Likviditási Alap	2	2	2	2	1	2	2	1	2

A kockázatok részletezését a SIGNAL Nyugdíj (NY121) befektetési egységekhez kötött életbiztosítási feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

Befektetési Alapok forgalmazási rendje:

Alapok listája	Árfolyamdátumok	
Dialóg Alapkezelő	vétel	eladás
Dialóg Likviditási Alap	T nap	T nap

3.számú melléklet:

A Biztosító a 3. számú mellékletben feltüntetett „Szolgáltatási árres adójóváírásra” költséget a SIGNAL Nyugdíj befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésen nem érvényesíti.

TKM NYILATKOZAT

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt élet- és/vagy nyugdíjbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító - az Ön választása szerinti formában - fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

Annak érdekében, hogy Ön, a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. **Teljes Költség Mutatót** (TKM). A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a TKM-et egységesen alkalmazzák a befektetéssel kombinált életbiztosítások TKM Szabályzatban meghatározott körére, továbbá azt is vállalják, hogy a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni.

Mi a TKM?

A Teljes Költség Mutató (TKM mutató) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték vagy értéktartomány segítségével fejezi ki **a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.**

Mire szolgál?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közelítőleg mekkora hozamveszteség éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked terméken érte el.**

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével - a típuspéldán keresztül – Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költség szintjeit.

Lássunk egy egyszerű típuspéldát

A biztosított kora és a díjfizetés módja

- A biztosított egy 35 éves személy, aki
 - 1 750 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) **egyszeri díjas**, vagy
 - 210 000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) **rendszeres díjú, éves díjfizetésű** biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással, vagy átutalással történik.

A befektetési lehetőségekhez kötött élet- és / vagy balesetbiztosítási szolgáltatások

- A megkötni kívánt **biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet vagy balesetbiztosítás).** A TKM mutató azon biztosítási fedezet(ek) kockázati díját is figyelembe veszi költségként, amely(ek) azokra a biztosítási szolgáltatásokra, vonatkoznak, amelyek a konkrét termékre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó(ak).
- Jelen SIGNAL Nyugdíj biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők: bármely okú halál 20 000 Ft.

A biztosítás időtartama

- A TKM kalkuláció különböző időtartamokra történik. Ez arra szolgál, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését.
- Rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10-15-20 évre, egyszeri díjas szerződéseknel 5-10-20 évre történik. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.
- Fontos tudni, hogy a nyugdíjbiztosítások esetében a fenti számítási mód annyiban tér el, hogy a biztosító 45-50-55 éves biztosítottal, egyszeri díja szerződés esetén 45-55-60 éves biztosítottal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal. Ez a számítási mód azáltal, hogy figyelembe veszi a kérdéses termék speciális tulajdonságát, – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – pontosabb tájékoztatást nyújt az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett TKM^{NY} jelölést alkalmazzuk.

Jelen **SIGNAL Nyugdíj** biztosítás rendszeres díjas, nyugdíjbiztosításként 20 éves tartamnál rövidebb tartamra nem köthető, így a számítás időtartama 20 év.

A TKM számítás figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön az adott befektetést befektetési egységekhez kötött termékben eszközölte. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen SIGNAL Nyugdíj biztosítás TKM^{NY} értéke 20 évre: 2,59 - 4,46%

A TKM szabályzat által javasolt alsó limitértéket meghaladó TKM^{NY}-et eredményező eszközalapok a következők:

Eszközalap	20 év
Concorde 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap	X
Concorde Kötvény Befektetési Alap	X
Concorde Részvény Befektetési Alap	X
Pioneer Aranysárkány Ázsiai Alapok Alapja	X
Raiffeisen EMEA Részvény Alapok Alapja	X
Raiffeisen Nemzetközi Részvény Alap	X
Raiffeisen Részvény Alap	X
Raiffeisen Tőke- és Hozamvédett Likviditási	X

Ezekhez az eszközalapokhoz tartozó TKM^{NY} értékek és a limitértéktől való eltérés indoklása a <http://www.signal.hu/hu/10017634.html> honlapon található.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **azt feltételezve, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, és a megállapított díj az adott tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM mutató nem a megvásárolni kívánt konkrét szerződéssel kapcsolatban ad pontos képet a költségekről, hanem **megközelítő tájékoztatást nyújt az adott termékkel kapcsolatos költségekről, amelyek természetesen a szerződés egyedi paramétereire tekintettel akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM-től.**

A TKM számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset vagy életbiztosítás) 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 likvid 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 bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött biztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2014. július 15.

A nyugdíjcél megvalósításához kínált életciklus szemléletű befektetési lehetőségek

(a Magyar Nemzeti Bank 2/2014. (V.26.) ajánlásának figyelembevételével)

A SIGNAL Nyugdíj befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetén a befektetési alapokba történő befektetés kockázatát a szerződő viseli, tekintve, hogy a befizetett díj a szerződő által meghatározott alapokba/portfóliókba kerül elhelyezésre.

Az alábbi tájékoztató segítséget kíván adni azon ügyfelek részére, akik nyugdíjbiztosításuk kapcsán befektetési politikájuk kialakításában bizonytalanok.

A SIGNAL Nyugdíj 19 különböző befektetési alapot tartalmaz, melyek a kockázati szintjük alapján öt kategóriában kerültek feltüntetésre a szerződési feltételek 1. számú mellékletében.

A választható alapok egy szűk köréből a SIGNAL Biztosító Zrt. létrehozott három választható portfóliót (Stabil, Megfontolt, Növekedési).

A SIGNAL Nyugdíjbiztosítási terméke lehetőséget nyújt az életciklus szemlélet alapú befektetés megvalósítására a választható portfóliók segítségével.

Az egyes portfóliók különböző arányban tartalmaznak részvény és kötvény típusú portfóliókat.

Portfóliók összetétele:

Alap/Portfólió	Stabil	Megfontolt	Növekedési
Concorde 2000	30%	40%	10%
Concorde Kötvény	40%	20%	20%
Pioneer Magyar Kötvény	30%	20%	10%
Concorde Részvény		20%	50%
Raiffeisen Részvény Alap			10%

A megcélzott arányok az egyes portfólióknál:

Stabil Portfólió: A célzott kötvénymarány: 90%, célzott részvénytárány: 10%. A befektetés döntő részben kötvény alapokba kerül. Alacsonyabb kockázatú eszközök, főként hazai állampapírok alkotják a portfóliót. Jelentős hangsúly van az egyedi vállalati kötvények kiválasztásán.

Megfontolt Portfólió: A célzott kötvénymarány: 65%, célzott részvénytárány: 35%. A befektetés különböző részvény- és kötvény alapokba kerül. Középpontban Kelet-Európa, egy dinamikusan fejlődő régió. Stratégia: körültekintő céges elemzés, befektetés a legígéretesebb vállalatokba.

Növekedési Portfólió: A célzott részvénytárány: 65%, célzott kötvénymarány: 35%. Befektetés különböző részvény- és kötvény alapokba kerül. Legmagasabb részvénytárány, legnagyobb várható hozamlehetőség. Jól teljesítő tőkepiacon kiemelkedő hozamlehetőség

A portfóliót alkotó befektetési alapok részletes ismertetését a szerződési feltételek 1. számú melléklete tartalmazza.

A részvények tulajdonosi viszonyt megtestesítő értékpapírok melyek forgalmazása a tőzsdéken történik. Mivel a részvények árfolyama rövid távon nehezen jósolható meg előre, nincs garancia a pozitív hozamra, így azokat csak hosszú távra célszerű a befektetőknek megvásárolni.

A részvény típusú befektetési alapok döntően hazai és külföldi részvényekbe fektetnek, ezáltal az alapok árfolyama az adott (ezt megtudhatjuk az alap befektetési politikájából) részvénytárányhoz igazodik.

A kötvények hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, melyeket a kötvényt kibocsátó állam, vagy vállalat a futamidő lejáratát után visszavásárol, a futamidő alatt pedig kamatot fizet. A kötvények stabilabb hozamot biztosítanak, mint a részvények, de pontosan ezért a várható hozamszintjük jellemzően elmarad a részvénybefektetésekhöz képest.

A kötvény típusú befektetési alapok döntően állami, vállalati kötvényekbe fektetnek, ezáltal az alapok árfolyama is az alap által választott állami, vállalati kötvények teljesítményéhez igazodik.

Az életciklus szemlélet lényege, hogy a befektető kockázati profilját a szerződés tartama során folyamatosan változtatja. A tartam elején célszerű magasabb részvénykitettséggű portfóliót választani, majd a lejárat közeledtével ajánlott alacsonyabb részvényaránnyal jellemezhető portfólióba áthelyezni a felhalmozott megtakarításokat, valamint ilyen portfólióba átirányítani a jövőbeni befizetéseket.

A SIGNAL Nyugdíjbiztosítás minimális tartama 20 év. Mivel ez befektetési szempontból is hosszú időtávnak minősül, így célszerű a nyugdíjbiztosítási tartamot minden esetben három részre bontani.

A tartam első harmadában a közel 65%-nyi részvénykitettséget tartalmazó Növekedési portfóliót célszerű választani, mert az ide befektetett pénzeknek egy negatív teljesítmény esetén is marad idejük ledolgozni a részvénytőke kockázatából eredő esetleges veszteséget a kiszámíthatóbb kötvénytípusú befektetések segítségével.

A nyugdíjbiztosítási tartam második harmadába érkezve célszerű a korábbi megtakarításokat és az új befizetéseket is a Megfontolt portfólióba irányítani, melynek megcélzott részvényaránya már csak 35%.

A nyugdíjbiztosítás utolsó, harmadik szakaszában az addig felhalmozott megtakarítás és az utolsó periódusban érkező új pénzek 100%-át célszerű már a csak 10% körüli részvénykitettséget megcélzó Stabil portfólióban tartani.

A portfóliók közti áthelyezések és átirányítások költségeit a szerződési feltételek 3. számú melléklete tartalmazza. A kockázattól való hajlandóságot a befektetési időtáv változásával a fentiek alapján javasolt módosítani, ezzel törekedve a magasabb hozam, ezáltal magasabb nyugdíjbiztosítási érték elérésére.

Jegyzetek

Jegyzetek



www.signal.hu