

Kiegészítés

a SIGNUM Befektetéshez Kötött Életbiztosítás Feltételeihez

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételeinek 16. pontja a Bit. 96.§ (8) bekezdésében előírtak alapján – amely kötelezi a magyar biztosítót arra, hogy már az ajánlattételt megelőzően teljes körűen bocsássa az Ügyfelek rendelkezésére a teljesítéshez szükséges lehetséges iratok felsorolását – 2010. április 1-től az alábbiak szerint módosul:

„A Biztosító teljesítéséhez szükséges iratok

A Biztosító a szolgáltatásának teljesítéséhez a következő iratokat kérheti:

- biztosítási kötvény, az utolsó biztosítási díj befizetését igazoló dokumentum,
- Kedvezményezett személyazonosságát igazoló dokumentum,
- elérési szolgáltatás esetén a Biztosított életben létét igazoló okirat,
- halotti anyakönyvi kivonat másolata,
- halottvizsgálati bizonyítvány másolata,
- boncjegyzőkönyv másolata,
- halotti epikrízis,
- külföldön bekövetkezett halál esetén a halál körülményeiről a külföldi hatóság által kiállított okirat hiteles magyar nyelvű fordítása,
- jogerős öröklési bizonyítvány vagy jogerős hagyatékátadó végzés másolata,
- kiskorú örökös esetén (jogerős hagyatékátadó végzés szerinti) gyámhatóság által kiállított igazolás a gyámhatósági betétkönyv megnyitásáról, mely tartalmazza a számlaszámot,
- rendőrségi jegyzőkönyv másolata,
- munkahelyi baleseti jegyzőkönyv másolata,
- munkáltatói igazolás munkavállalói jogviszony meglétéről,
- közlekedési vállalat helyszínen felvett hivatalos jegyzőkönyvének másolata,
- gépjármű vezetése során bekövetkezett biztosítási esemény esetén a jogosítvány és a forgalmi engedély másolata,
- véralkohol vizsgálati eredmény, drogteszt,
- az első orvosi ellátás dokumentumainak másolata,
- az első ellátástól a szolgáltatási igény bejelentés időpontjáig keletkezett valamennyi orvosi dokumentum (kezelések, vizsgálatok iratai – röntgen lelet, MRI vizsgálat eredménye, CT vizsgálat eredménye, szövettani vizsgálat eredménye), kórházi zárójelentések másolata,
- Országos Rehabilitációs és Szociális Szakértői Intézet (ORSZI) szakvéleményének másolata,
- munkaképesség csökkenés megállapítására jogosult szerv által kiadott és hozzá benyújtott dokumentumok, határozatok másolata,
- kórházi zárójelentés, mely tartalmazza az elvégzett műtét WHO kódját,
- műtéti napló másolata,
- szövettani vizsgálat eredménye, ha bármely szövet, szerv, szervrészlet eltávolításra került a műtét során,
- orvosi nyilatkozat – a kezelőorvos, háziorvos nyilatkozata a káresemény hátterében álló alapbetegség(ek) megnevezésével és a betegség(ek) első kórismézésének pontos időpontjával,
- ambuláns lap, orvosi dokumentumok másolata,
- keresőképtelenségi igazolás hiteles másolata (diagnózis megjelölésével),
- a kiadásokat igazoló eredeti számlák,
- gondnokságot kirendelő határozat másolata,
- igazolvány sportolói tagságról,
- sportmérkőzésen, edzésen történt balesetről készült jegyzőkönyv másolata.

Az iratok beszerzésének költségei a Kedvezményezettet terhelik.”

A SIGNUM Befektetéshez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételeinek 8) b) pontja, valamint I. számú melléklete 2010. május 1-től az alábbiak szerint módosul:

„8) A befizetett díj átváltása befektetési egységre (allokáció)

- b) Az így megképzett eseti befektetési egységekből a Biztosító jogosult fedezni az esedékessé vált rendszeres díjat – legkorábban az esedékesség napján, illetve ha az előírt rendszeres díj összege az esedékesség napján nem nyújt elegendő fedezetet, akkor azon a napon, amikor a fedezet legkorábban rendelkezésre áll. Ennek során a Biztosító csökkenti a megvásárolt befektetési egységek számát az esedékessé vált rendszeres díjnak megfelelően, majd az esedékessé vált díj adminisztrációs díjjal, allokációs költséggel csökkentett összegét a rendszeres díjra vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arálynak megfelelően befektetési egységre váltja. Ennek során a végrehajtás napját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamot használja fel a Biztosító, amely árfolyam eltérhet, nagyobb, de kisebb is lehet annál, mint amelyen a befizetett díjat az a) pont szerint befektetési egységre váltotta. Az átváltás után fennmaradó összeget a Biztosító az eseti díjakra vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően kezeli.

Amennyiben az esedékes rendszeres díj az esedékesség napján érkezik be, vagy amennyiben az esedékes rendszeres díj az esedékesség napját követően úgy érkezik be, hogy ezen időpontig az eseti befektetési egységek értéke nem érte el az esedékes díj fedezéséhez szükséges értéket, úgy az a) pontban leírtak végrehajtása után a Biztosító azonnal, a díjjóváírást megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon csökkenti az eseti díjakból képzett befektetési egységek számát az esedékessé vált rendszeres biztosítási díjnak megfelelően, majd az esedékessé vált biztosítási díj adminisztrációs díjjal, allokációs költséggel csökkentett összegét a rendszeres díjra vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arálynak megfelelően befektetési egységre váltja.

Az esedékes rendszeres díj fentiek szerint történő rendezéséért a Biztosító külön költséget nem számít fel.

A Szerződő a biztosítási ajánlat aláírásával egy időben választhat a Biztosító által felkínált Bónuszrendszerek közül, az erre a célra rendszeresített nyomtatványon. A Szerződőnek a tartam során nincs lehetősége ezt módosítani. Amennyiben a Szerződő BROKERNET Bónuszrendszert igényelt, az átváltás során jóváírható befektetési egységek számát az I. számú melléklet 13. pontja szerinti BROKERNET Bónuszrendszer az ott leírtak szerint növeli. Amennyiben a Szerződő Pannónia Hűségbónuszt igényelt, a Biztosító az I. számú melléklet 14. pontja szerinti bónuszt ír jóvá a szerződésen a mellékletben leírt feltételek szerint."

„I. számú melléklet: Kondíciós lista

4. Eszközalap-kezelési díj:

1,95%/év."

„I. számú melléklet: Kondíciós lista

13. BROKERNET Bónuszrendszer:

A Biztosító a rendszeres díjak ellenében a Szerződő egyéni számláján jóváírható befektetési egységek számát az alábbi táblázatban található mértékkel megnöveli, ha a rendszeres éves díj aktuális értéke a megadott szintet eléri.

400 000 Ft éves díjtól	2%
600 000 Ft éves díjtól	3%
800 000 Ft éves díjtól	4%
1 000 000 Ft éves díjtól	5%

14. Pannónia Hűségbónusz:

A Biztosító az alábbi táblázat szerint bónuszt ír jóvá a rendszeres díjak egyéni számláján felhalmozási befektetési egységek formájában. A bónuszmértékek a kezdeti éves díj százalékában vannak kifejezve. A kezdeti éves díj mértékébe a kiegészítő biztosítások díja nem számít bele.

	399 999 Ft kezdeti éves díjig	400 000 Ft és azt meghaladó kezdeti éves díjtól
5. évforduló	-	15%
10. évforduló	50%	50%
15. évforduló	75%	75%

A bónusz jóváírásának feltétele, hogy a bónusz jóváírásának időpontjában a szerződés élő állapotú legyen, a Szerződő valamennyi addig esedékessé vált rendszeres biztosítási díjat megfizessen, illetve, hogy a szerződésen a rendszeres díjak terhére ne történjen teljes, vagy részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás, díjfizetés szüneteltetés, díjcsökkentés, illetve a szerződésen ne lépjen életbe díjtávállalási szolgáltatás. A bónusz jóváírásának további feltétele, hogy annyi év legyen díjjal fedezve, ahányadik évfordulón esedékes a bónusz. A bónusz a Biztosító által választott eszközalapban kerül jóváírásra. A szerződésen jóváírt bónusszal a Szerződő a felhalmozási befektetési egységekre vonatkozó szabályok szerint rendelkezhet.

15. Napi tájékoztatói lehetőség a befektetés elhelyezéséről és értékéről:

Ügyfélszolgálat: 06-40-555-888

Honlap cím: www.pannoniabiztosito.hu"

A SIGNUM Befektetéshez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei a Pannónia Navigátor szolgáltatás tekintetében az alábbi pontokkal egészülnek ki:

I) Fogalmak

- növekedési eszközalap:** azok az eszközalapok, melyek a pénz- és tőkepiacok volatilitása miatt nagyobb hozam-ingadozásnak vannak kitéve. A Pannónia Navigátor szolgáltatás szempontjából a védett eszközalap kivételével a biztosításhoz választható összes eszközalap ide tartozik.
- védett eszközalap:** az az eszközalap, melybe az eladási jelzést követően a növekedési eszközalapok befektetési egységei átváltásra kerülnek. A védett eszközalap minimális hozam-ingadozása miatt alkalmas arra, hogy a Szerződő depressziós piacokon ide átcsoportosítva befektetéseit elkerülje a kockázatosabb eszközalapok árfolyamának csökkenéséből fakadó nagyobb veszteségeket.

- c) **Pannónia Navigátor szolgáltatás:** a Biztosító árfolyam-figyelési és automatikus eszközalap-váltási szolgáltatása. E szolgáltatás keretében a Biztosító árfolyamcsökkenés esetén a veszteségek minimalizálására (stop loss funkció), árfolyamemelkedés esetén a hozamok maximalizálására törekszik (start gain funkció) az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek értékének eszközalapok közötti arányának módosításával.
- d) **mozgóátlag:** a statisztikai idősorlemez eszköztárában a trendek irányának meghatározására szolgáló mutató. A Pannónia Navigátor szolgáltatás vonatkozásában a növekedési eszközalapok meghatározott számú és egymást követő napi árfolyamadatának egyszerű számtani átlaga. X napos mozgóátlag jelentése: a számítás napját közvetlenül megelőző és a számítás napján rendelkezésre álló X értékelési nap árfolyamadatának egyszerű számtani átlaga.
- e) **mozgóátlag körüli tolerancia sáv:** a mozgóátlagok mindkét oldalán (felfelé és lefelé) százalékosan meghatározott tartomány. Y%-os tolerancia sáv jelentése: az a tartomány, mely mozgóátlag / $(1 + Y\% / 100)$ -tól mozgóátlag $\times (1 + Y\% / 100)$ -ig terjed.
- f) **árfolyam alsó küszöbértéke:** növekedési eszközalap napi árfolyamadatainak idősorából számított, a számítás napján rendelkezésre álló mozgóátlag körüli tolerancia sáv alsó határa. Az alsó küszöbérték az összes növekedési eszközalapra egyenként és értékelési naponként kerül meghatározásra.
- g) **árfolyam felső küszöbértéke:** növekedési eszközalap napi árfolyamadatainak idősorából számított, a számítás napján rendelkezésre álló mozgóátlag körüli tolerancia sáv felső határa. A felső küszöbérték az összes növekedési eszközalapra egyenként és értékelési naponként kerül meghatározásra.
- h) **érintett befektetési egység:** azon befektetési egységek, amelyekre a Pannónia Navigátor szolgáltatást igényelték. A szolgáltatás igényelhető csak a rendszeres díjából képzett befektetési egységekre, csak az eseti díjából képzett befektetési egységekre, vagy az összes befektetési egységre.
- i) **automatikus eszközalap-váltás:** a Pannónia Navigátor szolgáltatás keretében a Szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek eszközalapok közötti átváltása a II. pontban vázolt működési elv szerint.
- j) **manuális eszközalap-váltás:** a Szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek eszközalapok közötti átváltása a Szerződő külön írásbeli nyilatkozatban benyújtott kérése alapján. A nem Pannónia Navigátor szolgáltatás keretében történő eszközalap-váltás részletes szabályait a SIGNUM Befektetéshez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei tartalmazzák.

2) A Pannónia Navigátor szolgáltatás működése

- a) A Szerződő a biztosítási ajánlat aláírásával egy időben, vagy később, a biztosítás tartama alatt bármikor kérheti a Pannónia Navigátor szolgáltatás aktiválását a Biztosítóhoz intézett és erre a célra rendszeresített nyomtatványon. **A szolgáltatás igénybevételének feltétele egy valós elektronikus levelezési (e-mail) cím megadása, illetve e cím jövőbeni változásainak haladéktalan közlése a Biztosítóval.** Ha a Pannónia Navigátor szolgáltatás iránti igényt az ajánlati nyomtatvány aláírásával egy időben jelezték és az igénybevétel egyéb feltételei fennállnak, akkor a Biztosító a szolgáltatást a kötvényesítés napját követő értékelési naptól nyújtja. Ha a Pannónia Navigátor szolgáltatást később, a biztosítás tartama alatt igényelték és az igénybevétel egyéb feltételei fennállnak, valamint a nyomtatvány a Biztosítóhoz értékelési napokon 15 óráig beérkezik, akkor a szolgáltatás a kérelem beérkezését követő értékelési napon indul. 15 óra után és nem értékelési napon beérkező nyomtatványok esetén a szolgáltatás a kérelem beérkezését követő második értékelési napon indul. A szolgáltatás aktiválásáról a Biztosító a Szerződőt az általa megadott e-mail címre küldött elektronikus levélben tájékoztatja.
- b) A Pannónia Navigátor szolgáltatás a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal a biztosítás tartama alatt bármikor lemondható. Ha a nyilatkozat a Biztosítóhoz értékelési napokon 15 óráig beérkezik, akkor a szolgáltatás nyújtása a kérelem beérkezését követő értékelési napon megszűnik. 15 óra után és nem értékelési napon beérkező nyilatkozatok esetén a szolgáltatás nyújtása a kérelem beérkezését követő második értékelési napon szűnik meg. A szolgáltatás megszűnéséről a Biztosító a Szerződőt az általa megadott e-mail címre küldött elektronikus levélben tájékoztatja.
- c) A Biztosító minden értékelési napra megállapítja a növekedési eszközalapok árfolyamának alsó és felső küszöbértékét.
 - ca) Ha egy növekedési eszközalap adott értékelési napot megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyama kisebb vagy egyenlő, mint az eszközalaphoz tartozó adott értékelési napi alsó küszöbérték (**eladási jelzés**), akkor a Biztosító az eszközalapból az összes érintett befektetési egységet kivonja és a kivont összeget a d) pontban részletezett szabályok figyelembevételével a védett eszközalapba helyezi át (**eladási tranzakció**).
 - cb) Ha egy növekedési eszközalap adott értékelési napot megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyama nagyobb vagy egyenlő, mint az eszközalaphoz tartozó adott értékelési napi felső küszöbérték (**vételi jelzés**), akkor a Biztosító befektetési egységeket von ki a védett eszközalapból és a kivont összeget az e), f) és g) pontban részletezett szabályok figyelembevételével az adott növekedési eszközalapba fekteti be (**vételi tranzakció**).
 - cc) Adott értékelési napon eladási és vételi jelzés hiányában a Biztosító nem hajt végre automatikus eszközalap-váltást.
- d) Eladási jelzés esetén az automatikus eszközalap-váltás abban az esetben is megtörténik, ha a befizetésekre vonatkozó díjmegosztás alapján a növekedési eszközalap aránya 0%, vagyis a növekedési eszközalap összes befektetési egysége átváltásra kerül a védett eszközalapba függetlenül attól, hogy az adott növekedési eszközalap szerepel-e a Szerződő

- érvényben lévő díjmegosztási rendelkezésében. E tranzakció végrehajtása után viszont az e) pontban részletezett szabály értelmében vételi jelzés esetén a Biztosító nem vásárol befektetési egységeket az érintett eszközalapból.
- e) Az automatikus eszközalap-váltás (vételi tranzakció) után a növekedési eszközalap érintett befektetési egységei értékének a teljes portfólió érintett befektetési egységei értékéhez viszonyított aránya nem haladhatja meg a (rendszeres vagy eseti) befizetésekre a vételi jelzés napján érvényben lévő és ezen eszközalapra vonatkozó díjmegosztási arányt.
 - f) Az automatikus eszközalap-váltás (vételi tranzakció) után a védett eszközalapban maradó érintett befektetési egységek értékének a teljes portfólió érintett befektetési egységei értékéhez viszonyított aránya nem lehet kisebb, mint a (rendszeres vagy eseti) befizetésekre a vételi jelzés napján érvényben lévő és ezen eszközalapra vonatkozó díjmegosztási arány.
 - g) Ha a növekedési eszközalap érintett befektetési egységei értékének a teljes portfólió érintett befektetési egységei értékéhez viszonyított aránya meghaladja a (rendszeres vagy eseti) befizetésekre a vételi jelzés napján érvényben lévő és ezen eszközalapra vonatkozó díjmegosztási arányt, akkor a Biztosító az eszközalap-váltást (vételi műveletet) a vételi jelzés ellenére sem hajtja végre.
 - h) Ha ugyanazon a napon egynél több, a cb) pont szerinti automatikus eszközalap-váltás válik szükségessé és a védett eszközalapból az f) pont szerint kivonható érintett befektetési egységek értéke nem elegendő az összes vételi tranzakció maradéktalan teljesítéséhez, akkor a növekedési eszközalapok befektetési egységeinek megvásárlása és az áthelyezendő összeg eszközalapok közötti felosztása azon elv szerint történik, hogy az eszközalap-váltás után a növekedési eszközalapok ügyfélportfólión belüli részaránya minél inkább közelítsen a (rendszeres vagy eseti) befizetésekre a vételi jelzés napján érvényben lévő és ezen eszközalapokra vonatkozó díjmegosztási arányhoz.
 - i) Egy automatikus eszközalap-váltás értéke (vagyis az átváltott befektetési egységek értéke) az eszközalap-váltás napján nem lehet kevesebb 25 000 forintnál. Ezen összeg alatt a Biztosító nem hajtja végre az eszközalap-váltást.
 - j) Manuális eszközalap-váltás indítását követően legkorábban a 3. értékelési napon indítható új tranzakció, függetlenül annak típusától.
 - k) A Biztosító az automatikus eszközalap-váltáshoz kapcsolódó eladási/vételi jelzés napját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamok és az eladási/vételi jelzés napján érvényes érintett befektetési egységszám figyelembe vételével hajtja végre az eladási és vételi tranzakciókat. Az eladási és vételi tranzakciók végrehajtása az eladási/vételi jelzés napján történik.
 - l) Új eszközalap létrehozása esetén és az új eszközalap vonatkozásában a Biztosító a Pannónia Navigátor szolgáltatást attól a naptól kezdve nyújtja, amikor már elegendő múltbeli árfolyamérték áll rendelkezésre az eszközalaphoz tartozó mozgóátlag kiszámításához. Az új növekedési eszközalaphoz tartozó mozgóátlag és tolerancia sáv nagysága a Pannónia Navigátor szolgáltatás igénybejelentő nyomtatványán és a Biztosító honlapján (www.pannoniabiztosito.hu) legalább 15 nappal az új alap létrehozása előtt megtekinthető.
 - m) Az automatikus eszközalap-váltás díját a SIGNUM Befektetéshez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei I. számú melléklete tartalmazza, amelyet a Biztosító a felhalmozási befektetési egységek számának csökkentésével von el. Az eszközalap-váltás során az átváltott egységek aktuális értékének az eszközalap-váltási díjjal csökkentett értéke kerül átváltásra az új eszközalapokba. Ha az átváltott egységek mind kezdeti befektetési egységek, akkor a Biztosító a tranzakciót végrehajtja és az eszközalap-váltás díját a SIGNUM Befektetéshez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei szerint el nem számolható, szerződést terhelő költségként kezeli. A Pannónia Navigátor szolgáltatás igénybevételéért a Biztosító többletköltséget nem számol fel. Az ingyenes átváltások száma és az e feletti eszközalap-váltások díja szempontjából a Biztosító nem tesz különbséget az automatikus és manuális eszközalap-váltás között.
 - n) A Biztosító az automatikus eszközalap-váltást követő 15 napon belül értesíti a Szerződőt az egyéni számla eszközalap-váltás utáni egyenlegéről eszközalaponkénti bontásban.
 - o) A Biztosító a küszöbértékek meghatározásának módszertanát, a mozgóátlagok és a tolerancia sávok nagyságát legalább félévente felülvizsgálja és szükség esetén korrigálja annak érdekében, hogy szolgáltatásunk a folyamatosan változó gazdasági, tőkepiaci környezetben is mindig eredeti céljainak megfelelően működhessen. A növekedési eszközalapokra mindenkor érvényben lévő mozgóátlagok és tolerancia sávok nagysága megtekinthető a Pannónia Navigátor szolgáltatás igénybejelentő nyomtatványán, illetve a Biztosító honlapján (www.pannoniabiztosito.hu). A mozgóátlagok és tolerancia sávok megváltozásáról a Biztosító elektronikus levelet küld a Pannónia Navigátor szolgáltatással rendelkező Szerződő részére, az általa megadott e-mail címre a paraméterek megváltozásának időpontja előtt legalább 15 nappal. A Biztosító az elektronikus levél kézbesítésének sikertelenségéért és az ebből fakadó kárért vagy elmaradt haszonért nem vállal felelősséget.
 - p) **A Pannónia Navigátor szolgáltatás és az automatikus eszközalap-váltás jelentős mértékben módosíthatja a Szerződő portfóliójának összetételét és a befektetés kockázatát. Habár a Biztosító a Pannónia Navigátor szolgáltatás alapjául szolgáló árfolyam-értékelési rendszer kidolgozásakor a lehető legnagyobb szakmai gondossággal járt el és alkalmazta a statisztika és ökonometria modern piacelemzési módszereit, a szolgáltatás igénybevételével járó minden kockázatot a Szerződő viseli. A Pannónia Navigátor szolgáltatás hatásosságát a Szerződő befektetési portfóliójának összetétele, a befektetési időtáv és az eszközalapok jövőbeni árfolyam-alakulása is befolyásolja, így a Biztosító nem vállalhat és nem vállal garanciát arra, hogy a Pannónia Navigátor stratégia alkalmazásával bármely portfólió bármely időtávon magasabb hozamot ér el, mint e stratégia alkalmazása nélkül. A Szerződő felelőssége, hogy befektetése értékének változását folyamatosan figyelemmel kísérje.**