

# TARTALOMJEGYZÉK

A QUANTIS Consulting Zrt. ügyféltájékoztatója .....	2
Tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról.....	3
Adózási tájékoztató.....	4
<b>A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételei</b>	
1) Általános rendelkezések .....	5
2) Biztosítási esemény .....	5
3) Fogalmak.....	5
4) A szerződés létrejötte.....	6
5) Közlési kötelezettség .....	6
6) A biztosítás tartama.....	7
7) A Biztosító szolgáltatása .....	7
8) Várakozási idő.....	7
9) Díjfizetés.....	7
10) A szerződés újra érvénybe helyezése (reaktíválás) .....	8
11) Többlethozam .....	9
12) Visszavásárlás .....	9
13) Díjmentes leszállítás.....	9
14) Kötvénykölcsön .....	9
15) A biztosítási esemény bejelentésének módja, határideje .....	9
16) A Biztosító teljesítéséhez szükséges iratok.....	9
17) A Biztosító mentesülése .....	10
18) Kockázatkizárások.....	10
19) Jognyilatkozatok, változás-bejelentési kötelezettség .....	11
20) Az Ügyfelek személyes adatainak kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók.....	11
21) A biztosítási szerződés megszűnése.....	14
22) Egyéb rendelkezések.....	14
23) A Biztosító legfontosabb adatai .....	15
<b>A(z) (Euró Alapú) SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei</b>	
1) Általános rendelkezések .....	16
2) Biztosítási esemény .....	16
3) Fogalmak.....	16
4) A szerződés tartama .....	18
5) A Biztosító szolgáltatása .....	18
6) Díjfizetés.....	19
7) Kockázati díj.....	20
8) A befizetett díj átváltása befektetési egységre (allokáció).....	20
9) Díjnövelés, díjcsökkentés lehetősége.....	21
10) Visszavásárlás .....	21
11) Részleges visszavásárlás.....	21
12) Rendszeres pénzkivonás .....	22
13) Díjfizetés szüneteltetése.....	22
14) Az eszközalapok létrehozása, korlátozása, megszüntetése, valamint a befektetési politika módosítása .....	22
15) Befektetési egységek felosztása és összevonása .....	23
16) Eszközalap-váltás.....	23
17) Rendszeres és eseti díjak átirányítása .....	24
18) A szerződés megszűnése .....	24
19) El nem számolt, szerződést terhelő költségek érvényesítése.....	24
20) Egyéb rendelkezések.....	24
1. számú melléklet: Kondíciós lista.....	26
2. számú melléklet: A választható eszközalapok befektetési politikája .....	30
1) A befektetési politika általános, minden eszközalapra vonatkozó szabályai .....	30
2) Az eszközalapokra vonatkozó sajátos szabályok .....	32
A. jelű melléklet: Az egyes eszközalapok árfolyamának alakulását befolyásoló tényezők típusai és azok jellemzői .....	45
B. jelű melléklet: Az egyes eszközalapokra jellemző kockázatok bemutatása .....	46
C. jelű melléklet: Az eszközalapok stratégiai összetétele, befektetési korlátok.....	48
D. jelű melléklet: A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. által alkalmazott Portfóliókezelők bemutatása .....	50
E. jelű melléklet: Értékelési Szabályzat.....	50
3. számú melléklet: Visszavásárlási táblázat.....	52
4. számú melléklet: Kockázati díj.....	52
5. számú melléklet: A Pannónia Navigátor Szolgáltatás Szerződési Feltételei .....	53
1) Fogalmak.....	53
2) A Pannónia Navigátor szolgáltatás működése .....	53
6. számú melléklet: A Pannónia Ügyfélportál Szolgáltatás Szerződési Feltételei .....	56
1) A szolgáltatás meghatározása .....	56
2) A szolgáltatás igénylése .....	56
3) A szolgáltatás működése.....	56

## A QUANTIS Consulting Zrt. ügyféltájékoztatója

### A QUANTIS Csoport

Társaságunk elsődleges célkitűzései között szerepel, hogy az Ügyfelek különböző és időről időre változó igényeinek megfelelő, hiteles és magas színvonalon képzett közvetítők révén új generációs pénzügyi megoldásokat kínáljon, valódi hozzáadott értéket biztosítva az Ügyfelek pénzügyi terveinek megvalósításához. A Cégcsoport 2013-ban új alapokra helyezte a minőségi pénzügyi közvetítést és tanácsadást a hazai piacon, és QUANTIS márkanév alatt gyűjti össze mindazt a szakértelmet, innovációs erőt és újszerű látásmódot, mellyel az Ügyfelek megváltozott elvárásaira és a pénzügyi szféra kihívásaira egyaránt válaszokat tud adni.

A QUANTIS Holding Zrt. (Cg. 01-10-046350, székhelye: 1036 Budapest, Árpád fejedelem útja 79.) Magyarország piacvezető pénzügyi közvetítő vállalatát, a QUANTIS Consulting Zrt.-t, valamint egyéb QUANTIS társaságokat tömörítő, zártkörűen működő részvénytársaság.

A QUANTIS Consulting Zrt. befektetési egységekhez kötött életbiztosítások, kockázati élet- valamint egészségbiztosítások, befektetési alapokba és fizikai aranyba történő befektetések, nem-életbiztosítások, valamint pályázatírási tanácsadás, hitelezési és lakás-takarékpénztári szolgáltatások közvetítésére szakosodott. Székhelye: 1036 Budapest, Árpád fejedelem útja 79. A Társaságot a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság, Cg. 01-10-045719 cégjegyzékszám alatt jegyezte be. A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság nyilvántartásba vételi száma, továbbá számos általános, valamint a termékekhez és szolgáltatásokhoz kapcsolódó információ tekinthető meg a QUANTIS honlapon ([www.quantis-group.com](http://www.quantis-group.com)).

Az Ügyfelek teljes körű biztosítási kiszolgálása érdekében fejti ki tevékenységét lakossági ügyfélkörben a PALLADIUM-BRÓKERHÁZ Kft. (Cg. 01-09-693005, székhelye: 1036 Budapest, Árpád fejedelem útja 79.), valamint a vállalati igényekre specializálódott biztosítási alkuusz, a PALLADIUM-Consulting Kft. (Cg. 01-09-660456, székhelye: 1028 Budapest, Kertváros u. 62.).

A QUANTIS Csoport befektetési alap-, illetve portfóliókezelési szolgáltatást nyújtó társasága a QUANTIS Investment Management Zrt. (Cg. 01-10-046082, székhelye: 1036 Budapest, Árpád fejedelem útja 79.), melynek 30%-os tulajdonosa a vaduzi központú LGT Group, Európa legnagyobb családi tulajdonban lévő privátbanki vagyongazdálkodó csoportja. A QUANTIS Investment Management Zrt. leányvállalata a befektetési termékeket és private banking szolgáltatásokat nyújtó QUANTIS Alpha Zrt. (Cg. 01-10-047076, székhelye: 1066 Budapest, Teréz krt. 20.).

### Jogi környezet

Az Európai Unió a pénzügyi közvetítői tevékenység és szolgáltatás színvonalának egységesítése érdekében a tagországokra vonatkozó irányelveket dolgozott ki. A QUANTIS Consulting Zrt. ezen irányelveknek és magyarországi jogszabályoknak megfelelően került szakmai felügyeleti szervénél, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeleténél (PSZÁF, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) 207091145526 regisztrációs szám alatt nyilvántartásba vételre. A QUANTIS Consulting Zrt. és pénzügyi közvetítői tevékenységet folytató megbízottainak adatai a [www.pszaf.hu](http://www.pszaf.hu) honlapon megtekinthetők.

A QUANTIS Consulting Zrt. az Ügyfelek objektív és magas színvonalú kiszolgálása érdekében független biztosításközvetítőként jár el. Tevékenységét a biztosítótársaságokkal és egyéb vállalkozásokkal hatályos megbízási szerződés alapján, termékekre vonatkozó megállapodás keretében végzi. Az ügyféligények minél szélesebb körű kiszolgálása érdekében a biztosítási piac olyan innovatív, szolgáltatásban kiemelkedő, vezető szereplőinek nevében jár el, mint az Allianz Hungária Biztosító Zrt., Cg. 01-10-041356; az AXA Biztosító Zrt., Cg. 01-10-043077; a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt., Cg. 01-10-045857; a Generali-Providencia Biztosító Zrt., Cg. 01-10-041305; az ING Biztosító Zrt., Cg. 01-10-041574; a MetLife Biztosító Zrt., Cg. 01-10-043183; a Signal Biztosító Zrt., Cg. 01-10-042159; az Uniqa Biztosító Zrt., Cg. 01-10-041515. A befektetési aranszámla értékesítésében a Solar Gold Zrt. (Cg. 01-10-047478), a lakástakarékpénztári szolgáltatásokban az ERSTE Lakástakarék Zrt. (Cg. 01-10-047080) a partnere.





**Szécsiné Festő-Hegedus Margit**  
9200 Mosonmagyaróvár, Széchenyi István u. 3. 10/44  
PSZÁF nyilvántartási szám: 123456799123

AZ IGAZOLVÁNY MÁS SZEMÉLY RÉSZÉRE NEM ÁTHAJAZTHATÓ!  
AZ IGAZOLVÁNY BIRTOKOSA KÉSZÍTÉSE ÉS VÉTELÉRE NEM JOGSULT! 99999

A Quantis Consulting Zrt. szerződött partnere:  
Szécsiné Festő-Hegedus Margit  
Egyéni vállalkozó  
Székhely: 9876 Kerekerdő, Virágos rét u. 99.  
Nyilvántartási szám: EV-989898

Az igazolvány kiállítója és tulajdonosa a Quantis Consulting Zrt.  
Székhely: 1036 Budapest, Arpád fejedelem útja 79.  
Cégjegyzékszám: 01-10-045719  
PSZÁF nyilvántartási szám: 207091145526  
Ügyfélszolgálat: +36-40-200-339  
[www.quantis-group.com](http://www.quantis-group.com)

Az igazolvány érvényességének feltétele, hogy birtokosa a PSZÁF biztosításközvetítői nyilvántartásában a Quantis Consulting Zrt. alatt aktív státuszban szerepeljen.  
Az adatok ellenőrizhetők: [www.pszaf.hu/regisztrar](http://www.pszaf.hu/regisztrar)

A QUANTIS Consulting Zrt. valamennyi közvetítője teljesítette a jogszabályokban előírt, a tevékenység végzéséhez szükséges feltételeket. Ennek alapján rendelkeznek a PSZÁF által kiadott és honlapján megtekinthető működési engedéllyel és regisztrációval, amelyet az Ügyfelek előtt fényképes személyi azonosító kártyával igazolnak. **Felhívjuk tisztelt Ügyfeleink figyelmét arra, hogy Közvetítőink sem készpénzt, sem készpénzt helyettesítő eszközt nem vehetnek át és nem kezelhetnek!** Kérjük Ügyfeleinket, hogy biztonságérzetük megerősítéséhez kérjék megbízottainktól azonosító kártyájuk alapján személyük és szakmai kompetenciájuk hitelesítését. A QUANTIS Consulting Zrt. által kibocsátott fényképes személyi azonosító kártyatípusok tartalmi elemeit az itt látható, továbbá a vállalatunk weboldalán ([www.quantis-group.com](http://www.quantis-group.com)) közzétett további példányokon ellenőrizhetik.

A QUANTIS Consulting Zrt. nem rendelkezik részesedéssel egyik biztosító társaságban sem, és partnerei, illetve azok anyavállalatai sem rendelkeznek részesedéssel a Társaságban. Amennyiben szakmai tevékenysége során esetlegesen kár következne be, úgy az okozott kárért Társaságunk közvetlen helytállási kötelezettsége áll fenn. Ezen okból, valamint az Ügyfelek anyagi biztonsága érdekében az ilyen esetekre a QUANTIS Consulting Zrt. törvényben előírtak szerinti felelősségbiztosítással rendelkezik. A Csoport többi tagja hasonlóképpen teljesíti a vonatkozó jogszabályok valamennyi előírását.

### Ügyfélszolgálat

A QUANTIS Csoport nagy hangsúlyt fektet az Ügyfelek megfelelő tájékoztatására, a személyes kapcsolattartásra és az Ügyfél-elégedettségre.

Az Ügyfelek által adott visszajelzések kiemelt fontossággal bírnak, ezért javaslataik, észrevételeik fogadására vagy esetleges panaszaik kezelésére Ügyfélszolgálatot működtet. Az Ügyfélszolgálat hétköznapokon 9.00 és 17.00 óra között, a csütörtöki napokon meghosszabbított munkaidőben, 8.00 és 20.00 óra között személyesen és a 06-40/200-339 helyi tarifával hívható telefonszámon fogadja az Ügyfelek megkereséseit, továbbá a 06-1/453-5323 faxszámon és az [ugyfelszolgalat@quantis-group.com](mailto:ugyfelszolgalat@quantis-group.com) e-mail címen érhető el. A jelzett idő előtt és után üzenetrögzítő fogadja az Ügyfelek hívásait, melyek alapján a szükséges intézkedések megtétele a következő munkanapon megkezdődik.

A QUANTIS Consulting Zrt. az általa nyújtott vagy közvetített szolgáltatások minőségének megőrzése és színvonalának növelése érdekében nagy hangsúlyt fektet a minőségbiztosításra. A nyitott kérdéseket, problémákat személyesen és bizalmasan kezeljük, illetve orvosoljuk. Amennyiben minden próbálkozás ellenére sem sikerülne a fenti lehetőségek által megnyugtató megoldást találni, úgy az Ügyfeleknek módjuk van az illetékes Békéltető Testülethez, NFH Regionális Felügyelősége Fogyasztóvédelmi Irodájához, illetve a PSZÁF-hoz fordulni a panasz kivizsgálására.

Amennyiben további kérdése merülne fel, kérjük, hívjon, vagy lépjen kapcsolatba velünk a fent megadott elérhetőségeinken.

Megtisztelő bizalmát ismételtelen megköszönve, örömmel köszöntjük Önt nagyra becsült Ügyfeleink körében!

## TÁJÉKOZTATÁS A TELJES KÖLTSÉG MUTATÓRÓL

### 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 épített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.**

### Mire szolgál?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közéltőleg mekkora hozamvesztés érheti 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
  - 1 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) **egyszeri díjas**, vagy
  - 250 000 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 (Euró Alapú) SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:
  - haláleseti biztosítási összeg: a garantált biztosítási összeg (a kezdeti éves díj egész számú többszöröse, legalább háromszorosa, legfeljebb ötszöröse lehet, de maximum 20 millió forint vagy 70 000 euró) és a rendszeres biztosítási díjak megtakarításra szolgáló részeinek aktuális értéke közül a magasabb. A TKM kiszámítása során a biztosító a minimális, háromszoros szorzót vette figyelembe.

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 szerződéseknél 5-10-20 évre történik – igazodva a konkrét termék esetében ténylegesen elérhető tartamokhoz. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető..

A TKM számítás figyelembe veszi 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 járuléktérheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

A rendszeres díjfizetésű <b>SIGNUM PRO</b> Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás TKM értéke:				A rendszeres díjfizetésű <b>Euró Alapú SIGNUM PRO</b> Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás TKM* értéke:			
Biztosítási tartam	10 év	15 év	20 év	Biztosítási tartam	10 év	15 év	20 év
Díjfizetési tartam				Díjfizetési tartam			
minimális	8,13%-11,95%	5,32%-9,04%	4,42%-8,10%	minimális	7,61%-11,78%	4,81%-8,87%	3,91%-7,93%
maximális	8,13%-11,95%	4,95%-8,66%	3,92%-7,59%	maximális	7,61%-11,78%	4,44%-8,49%	3,42%-7,42%

\* Az Euró Alapú SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon térünk el: a biztosításipiaci átlagdíjnál magasabb minimális díj miatt 1000 euró/év éves díj mellett számítottuk ki a TKM értéket.

### Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **azt feltételezve, hogy a szerződés a biztosítási tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, és a megállapított díj a 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](http://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 ügyfélértékelésnek. 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 ügyfél igények kiszolgálására (pld. 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 költség szintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2012. december 1.

## ADÓZÁSI TÁJÉKOZTATÓ

Jelen tájékoztató a 2013. január 1-jén hatályos jogszabályok alapján készült, így értelem-szerűen az ezt követően bekövetkező változásokat nem tartalmazza, továbbá nem teljes körű, azaz nem öleli fel a személybiztosítási szerződést érintő valamennyi adószabályt. Az adójogszabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak.

### I. Adómentes biztosítói teljesítés

Személybiztosítási szerződés **haláleseti kifizetése, valamint balesetbiztosítási és betegségbiztosítási (egészség-biztosítási) szolgáltatása** minden esetben a magánszemély adómentes bevétele.

### II. Kamatjövedelem adózása

Adóköteles a biztosító szolgáltatása a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás alapján nyújtott olyan szolgáltatás tekintetében, amely nem minősül haláleseti kifizetésnek. A biztosító teljesítéséből a befizetett biztosítási díjak – kockázati biztosítási díjrésszel csökkentett – összegét meghaladó rész kamatjövedelemnek minősül, amely a magánszemélynél kamatadó fizetési kötelezettséget keletkeztet.

#### A kamatadó mértéke a kamatjövedelem 16%-a.

A kamatjövedelem után az adót a biztosító, mint kifizető a kifizetés időpontjára vonatkozóan állapítja meg, a magánszemély részére az azzal csökkentett összeg kerül kifizetésre. Ezzel egyidejűleg a kamatadót a biztosító, mint kifizető befizeti és bevallja az adóhatóságnak. A levont kamatadóról a biztosító igazolást ad a magánszemélynek. Amennyiben a kamatadó levonása megtörtént, vagy kamatadó nem terheli a jövedelmet, akkor a magánszemélynek az adóbevallásában nem kell szerepeltetnie ezt a jövedelmet.

#### Befektetési egységekhez kötött életbiztosításból származó kamatjövedelem kedvezményrendszere:

- **Egyszeri díjas biztosítások** esetén a szerződéskötés évét követő 3. év elteltével a kamatjövedelem 50%-a, a szerződéskötés évét követő 5. év elteltével pedig a teljes jövedelem adómentes.
- **Rendszeres díjas biztosítások** esetén a szerződéskötés évét követő 6. év elteltével a kamatjövedelem 50%-a, a szerződéskötés évét követő 10. év elteltével pedig a teljes jövedelem adómentes.

A kamatjövedelem kedvezményes adózására vonatkozó rendelkezések nem alkalmazhatóak abban az esetben:

- ha a biztosítás időtartama alatt a szerződés szerinti elvárt díjon felüli díjfizetés (például eseti díjfizetés) történik, és az nincs az elvárt díjtól elkülönítetten nyilvántartva. Elkülönített nyilvántartás esetén az elvárt díjon felüli díjfizetés önálló biztosítási szerződés szerinti díjnak, egyszeri díjas biztosításnak tekintendő, ahol az elvárt díjon felüli díjfizetés időpontját kell a szerződés létrejöttének időpontjaként figyelembe venni.
- ha a rendszeres díjak növelésének mértéke meghaladja a fogyasztói áremelkedés 30 százalékponttal növelt értékét.

Amennyiben a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés a biztosítói teljesítéssel nem szűnik meg, a befizetett díjak és az azt csökkenteni rendelt tételek olyan arányban vehetők figyelembe, mint ahogyan a biztosítói teljesítés összege aránylik a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés – a biztosítói teljesítés időpontjában történő – megszűnése esetén járó biztosítói teljesítés összegéhez. A biztosítói teljesítést megelőzően bevételcsökkentő tételként már figyelembe vett díjrészeket, valamint a befizetett díjat csökkentő tételként már figyelembe vett kockázati biztosítási díjat figyelmen kívül kell hagyni a kamatjövedelem biztosítói teljesítés időpontjában történő további megállapítása során.

Alkalmazandó jogszabály: 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról

Budapest, 2013. január 1.

# A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételei

## 1) Általános rendelkezések

- a) Jelen feltételek azokat a rendelkezéseket tartalmazzák, amelyeket – ellenkező kikötés hiányában – a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (székhely: 1033 Budapest, Flórián tér 1., továbbiakban: Biztosító) életbiztosítási szerződéseire és biztosítási szerződéseinek életbiztosítási kockázatot tartalmazó részeire (továbbiakban biztosítás) alkalmazni kell, feltéve, hogy a szerződést jelen feltételekre hivatkozással kötötték.
- b) A szerződés nyelve magyar.

## 2) Biztosítási esemény

- a) A Biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett halála.
- b) A biztosítási szerződésben megjelölt időpont elérése.

## 3) Fogalmak

- a) **adminisztrációs és kötvényesítési költség:** a szerződés 22) g) pont szerinti 30 napos felmondása esetén a 22) h) pont alapján a Biztosító által a felmondási összegből visszatartott költség.
- b) **baleset:** az emberi szervezetet ért, a Biztosított akaratától függetlenül, egyszeri, és hirtelen bekövetkező külső behatás (mechanikai, elektromos, vagy vegyi), amely sérülést, vagy mérgezést, vagy más testi károsodást eredményez, amely azonnali klinikai, anatómiai és funkcionális károsodás jeleit mutatja, valamint akut (3 napon belüli) szakorvosi ellátást tesz szükségessé. A kialakult sérülés (károsodás) a balesettel közvetlen oksági összefüggésben van bizonyíthatóan, és egy éven belül halált, átmenti, vagy állandósult testi egészségkárosodást hoz létre.
- c) **biztosítási díj:** a Biztosító által vállalt kötelezettségek ellenértéke.
- d) **biztosítási év:** két egymást követő biztosítási évforduló közötti időszak.
- e) **biztosítási évforduló:** minden évnek a kockázatviselés kezdetének napjával megegyező napja. Ha egy évben nincs ilyen nap, akkor az adott hónap utolsó napja.
- f) **biztosítási időszak:** a díjfizetés gyakoriságával megegyező időszak.
- g) **Biztosított:** az a természetes személy, akinek az életére a biztosítás létrejön, és akit az ajánlatban Biztosítottként neveztek meg. A Biztosított a Szerződő beleegyezésével bármikor a Szerződő helyébe léphet, ehhez a Biztosító hozzájárulása nem szükséges. Mielőtt a szerződés felmondás, vagy díjfizetés elmaradása miatt megszűnne, a Biztosított a Szerződő helyébe léphet. Ebben az esetben az esedékessé vált biztosítási díjak megfizetéséért a Szerződő és a Biztosított egyetemlegesen felel. Ha a Biztosított kiskorú és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülő köti meg, úgy a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása is szükséges.
- h) **Biztosított belépési kora:** az adott Biztosítottra vonatkozóan a biztosítás kockázatviselés kezdetének éve és a Biztosított születési évének különbsége.
- i) **díjfizetési időszak:** rendszeres díjfizetésű biztosítás esetén az az időszak (egész év), amely során a Szerződő a rendszeres biztosítási díj fizetését vállalja.
- j) **életbiztosítási díjtartalék:** a Biztosító a befizetett biztosítási díjból a jövőbeni kötelezettségei teljesítése érdekében díjtartalékot képez a hatályos jogszabályoknak megfelelően. A Biztosító a díjtartalék mindenkor összegét biztosítási szerződésenként nyilvántartja és befekteti. A díjtartalék, valamint az annak befektetéséből származó befektetési hozam képezi az alapját a mindenkor visszavásárlási összegnek, díjmentesen leszállított biztosítási összegnek és a technikai kamat felett elért befektetési hozamból jóváírt többlethozamnak.
- k) **halmozott biztosítási összeg:** a jelen ajánlat Biztosítottjára a Biztosítóval megkötött valamennyi életbiztosítási szerződés biztosítási szolgáltatásainak, továbbá a jelen ajánlaton megjelölt biztosítási szolgáltatásoknak az összege. Jelen rendelkezéstől a Biztosító oly módon jogosult eltérni, hogy a halmozott biztosítási összeg alapjául szolgáló egyes biztosítási szolgáltatások beszámításától eltekinthet.
- l) **hónapforduló:** egy adott naptári hónapnak a kockázatviselés kezdetének napjával megegyező napja, ha nincs ilyen nap, akkor a hónap utolsó napja.
- m) **Kedvezményezett:** az a személy, aki a Biztosító szolgáltatására jogosult. A Biztosító a szolgáltatás nyújtása előtt ellenőrzi a Kedvezményezett személyazonosságát. Kedvezményezett lehet a szerződésben megnevezett személy vagy a bemutatóra szóló kötvény birtokosa. Ha a szerződésben Kedvezményezett személyt nem jelöltek ki, és bemutatóra szóló kötvényt sem állítottak ki, akkor a Biztosító szolgáltatására a Biztosított életben léte esetén a Biztosított, a Biztosított halála esetén a Biztosított örököse jogosult. A Szerződő az eredetileg megjelölt Kedvezményezett helyett a szerződés megszűnéséig bármikor módosíthatja a Kedvezményezett személyét. Amennyiben a Szerződő és a Biztosított különböző személy, úgy a Kedvezményezett jelöléséhez és megváltoztatásához a Biztosított írásbeli hozzájárulása is szükséges. Ha a kijelölt Kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal, úgy a Kedvezményezett jelölés hatályát veszíti. Ha más Kedvezményezettet nem jelölnek meg, úgy a Biztosító szolgáltatására a Biztosított életben léte esetén a Biztosított, a Biztosított halála esetén a Biztosított örököse jogosult.
- n) **kockázatviselés kezdete:** a biztosítási ajánlat aláírását követő nap 0 órája, amennyiben a Szerződő az ajánlat-



tételkor esedékes biztosítási díjat a Biztosítónak megfizeti feltéve, hogy a biztosítási szerződés már létrejött, vagy utóbb létrejön.

- o) **kockázatviselés vége:** az a nap, ameddig a Biztosító kockázatviselése tart. A Biztosító a kockázatviselés végéig bekövetkezett biztosítási eseményekre vállal kockázatot, azok után teljesíti a biztosítási feltételek alapján biztosítási szolgáltatást.
- p) **Szerződő:** az a természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli szervezet (a továbbiakban: személy), aki a biztosítás megkötésére az ajánlatot teszi és aki az ajánlat elfogadása esetén a biztosítást megköti és a biztosítási díjat fizeti.
- q) **technikai kamat:** az a kamat, amellyel a Biztosító az életbiztosítási díj és díjtartalék megállapításakor kalkulál.
- r) **Ügyfél:** a Szerződő, a Biztosított, a Kedvezményezett, a károsult, a Biztosító szolgáltatására jogosult más személy; az adatvédelemre vonatkozó rendelkezések alkalmazásában Ügyfél az is, aki a Biztosító számára szerződéses ajánlatot tesz.

#### 4) A szerződés létrejötte

- a) A jelen feltételekre történő hivatkozással megkötött biztosítási szerződés a Szerződő ajánlatának a Biztosító által történő elfogadásával, írásban jön létre.
- b) A biztosítás akkor is létrejön, ha a Biztosító az ajánlatra 15 napon belül nem nyilatkozik. Ebben az esetben a biztosítási szerződés arra a napra visszamenőleges hatállyal az ajánlat tartalma szerint jön létre, amelyen a biztosítási ajánlatot a Biztosító képviselője átvette.  
2013. július 1-től a biztosítás akkor is létrejön, ha a Biztosító az ajánlatra 15 napon belül nem nyilatkozik. Ebben az esetben a biztosítási szerződés az ajánlat Biztosító vagy Biztosító képviselője általi átvételétől számított 16. napon jön létre az ajánlat tartalma szerint és arra a napra visszamenőleges hatállyal, amelyen a biztosítási ajánlatot a Biztosító vagy a Biztosító képviselője átvette.
- c) Az ajánlat elutasítását a Biztosító nem köteles indokolni.
- d) A Biztosító kockázatviselése a nap 24 órájában, a Föld teljes területére érvényes.
- e) A biztosítási szerződés megkötését követően, a szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül – a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelvén, vagy ezirányú megegyezés esetén a Szerződő kifejezett kérésére más nyelven – a Biztosító a Szerződőt bizonyítható és azonosítható módon, egyértelműen tájékoztatja a biztosítási szerződés létrejöttéről.
- f) A Biztosító jogosult a Biztosított egészségi állapotával, szabadidős tevékenységével, foglalkozásával kapcsolatos kérdéseket feltenni, a halmozott biztosítási összeg és a Biztosított belépési kora függvényében orvosi vizsgálatot előírni a kockázat felmérése érdekében. Az Ügyfél az elvégzett vizsgálatok eredményeit az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény értelmében az egészségügyi szolgáltatónál megismerheti.
- g) A Biztosító az orvosi vizsgálat teljes költségét a Szerződőre terheli és a befizetett díj orvosi vizsgálat költségével csökkentett értékét fizeti vissza a Szerződő részére, ha a Szerződő az ajánlat elbírálásához szükséges orvosi vizsgálat megkezdése után:
  - a szerződés megkötésétől eláll,
  - az ajánlattól eltérő tartalommal létrejött szerződést a kötvény kézhezvételétől számított 15 napon belül kifogásolja,
  - a Biztosító felhívása ellenére az ajánlat hiányosságait nem pótolja és a Biztosító az ajánlatot elutasítja.

#### 5) Közlési kötelezettség

- a) A belépési kor helytelen bevállása esetén a Biztosító a szolgáltatását a tényleges belépési kornak megfelelően nyújtja, illetve a szolgáltatás összegéből levonva érvényesíti a tényleges kor alkalmazása miatt felmerülő többletköltségeket. Ha a tényleges kor alapján többlet díjfizetés keletkezett, azt a Biztosító a szolgáltatással, illetve kifizetéssel egyidejűleg kamatmentesen visszafizeti. Ha a tényleges belépési kor alapján a biztosítást nem lehetett volna megkötni, úgy a közlési kötelezettség megsértésére vonatkozó, alábbi pontokban részletezett rendelkezéseket kell alkalmazni.
- b) A Biztosított a biztosítási szerződés megkötésekor köteles – a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges – minden olyan körülményt a Biztosítóval írásban közölni, amelyet ismert, vagy ismernie kellett.
- c) A Biztosító írásban feltett kérdéseire adott – a valóságnak megfelelő – írásbeli válaszokkal a Szerződő (Biztosított) közlési kötelezettségének eleget tesz.
- d) A Szerződő és a Biztosított köteles a Biztosító számára lehetővé tenni a biztosítás szempontjából lényeges adatok, körülmények ellenőrzését. A Biztosító jogosult a közölt adatok ellenőrzésére.
- e) A közlési kötelezettség megsértése esetén a Biztosító kötelezettsége nem következik be, kivéve, ha:
  - bizonyítják, hogy az elhallgatott körülményt a Biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében;
  - a szerződés megkötésétől a biztosítási esemény bekövetkeztéig öt év már eltelt.
- f) A Biztosított a biztosítási szerződés megkötéséhez való hozzájáruló nyilatkozatával egyidejűleg a biztosítási szerződéssel kapcsolatban írásban felmentést ad az orvosi titoktartás alól minden olyan orvosnak, kórháznak és egészségügyi intézménynek, amelyeknél kezelték és felhatalmazza a Biztosítót, hogy a közölt adatok, tudomására jutott egyéb körülmények ellenőrzése céljából ezektől a kockázat elvállalása és a biztosítási esemény szempontjából

lényeges információkat beszeresse, valamint ugyanebből a célból más Biztosítóval, a társadalombiztosítóval és egyéb hatósággal kapcsolatba lépjen. Továbbá a haláleseti szolgáltatás vonatkozásában a Biztosított felmentést ad az orvosi titoktartás alól a biztosítási eseménnyel kapcsolatos információkra nézve minden olyan orvosnak, kórháznak és egészségügyi intézménynek, amelyek őt kezelni fogják, és felhatalmazza a Biztosítót, hogy ugyanebből a célból más Biztosítóval, a társadalombiztosítóval és egyéb hatósággal kapcsolatba lépjen.

- g) Ha a szerződés bármely okból a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, a Biztosító köteles a befizetett díjaknak a biztosítási szerződés különös feltételeiben megállapított részét (visszavásárlási összeg) kifizetni.

## 6) A biztosítás tartama

A biztosítási szerződés a Szerződő által választott tartamra jön létre. A biztosítás tartama lehet határozott, vagy a Biztosított élete végéig szóló. A biztosítás tartamát az ajánlat és a biztosítási kötvény is tartalmazza.

## 7) A Biztosító szolgáltatása

- a) A Biztosító a Szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén haláleseti, elérési, vagy díjfizetés átvállalási szolgáltatást nyújt. Haláleseti, vagy elérési szolgáltatás esetén a Biztosító a feltételekben rögzített biztosítási összeget fizeti ki az arra jogosult Kedvezményezettnek.
- b) A Biztosító egyösszegű szolgáltatását az arra jogosult egy összegben, járadék formájában, vagy a kettő kombinációjaként kérheti. A járadék fizetése a szolgáltatásra jogosult és a Biztosító között ebből a célból létrejövő biztosítási szerződés alapján történik.
- c) A Biztosító a szolgáltatását a teljesítéshez szükséges utolsó dokumentum beérkezését követő 8 napon belül teljesíti.
- d) Az esedékessé vált, de be nem fizetett biztosítási díjak, valamint a kötvénykölcsön után fennálló tartozások összegét a Biztosító a kifizetéséből levonja.
- e) A Biztosító szolgáltatásának teljesítése az arra jogosult által megjelölt módon bankszámlára, vagy postai címre történő utalással történik a szerződés devizanemében.
- f) **Forint alapú biztosítás esetén a Biztosító csak a legalább 1000 forintot elérő összegű kifizetéseket teljesíti. Euró alapú biztosítás esetén a Biztosító csak a legalább 5 eurót elérő összegű kifizetéseket teljesíti. Amennyiben a kifizetés összege ez alatt marad, úgy a Biztosító a kifizetéstől eltekint, kifizetést nem teljesít, illetve amennyiben a kifizetés alapját képező esemény miatt a szerződés megszűnik, úgy ebben az esetben a szerződés kifizetés nélkül szűnik meg.**

## 8) Várakozási idő

- a) **A biztosítási szolgáltatások vonatkozásában a Biztosító 6 havi várakozási időt köt ki, amely a kockázatviselés napjától kezdődik.**
- b) **Ha a biztosítási esemény a várakozási idő alatt következik be, a Biztosító az addig befizetett biztosítási díjakat fizeti vissza a Szerződő részére, egyéb kifizetést a Biztosító nem teljesít. Ennek során a Biztosító a befizetett biztosítási díjaknak a szerződés devizanemében meghatározott értékét veszi figyelembe. Az ebből származó kockázatot a Szerződő viseli.**
- c) A Biztosító eltekint a várakozási idő alkalmazásától, ha a biztosítási esemény baleset következménye.
- d) Amennyiben a biztosítási tartam során új Biztosítottat vonnak be a szerződésbe, úgy az új Biztosított vonatkozásában a várakozási idő attól a naptól számított 6 hónap, amelytől a Biztosító az adott Biztosított vonatkozásában kockázatban áll.

## 9) Díjfizetés

- a) A biztosítási díj az ajánlaton megjelölt módon és gyakorisággal, az ajánlatban megjelölt devizanemben fizetendő.
- b) A díjfizetési gyakoriság lehet egyszeri, illetve rendszeres. A rendszeres éves díj részletekben is fizethető, amennyiben az adott termék különös feltételei megengedik. A Biztosító a díjfizetés módjától és gyakoriságától függően díjkedvezményt adhat. A díjkedvezmény szerződéskötéskori mértékét a biztosítási ajánlat tartalmazza, amelyet a Biztosító a tartam során módosíthat.
- c) A díjfizetés módját és gyakoriságát a Szerződő a biztosítás tartama során bármikor megváltoztathatja. A díjfizetési gyakoriság módosításának az a feltétele, hogy a biztosítási évforduló a módosítás után is biztosítási időszak kezdete legyen. A díjfizetési gyakoriság csak a jövőre nézve módosítható, a módosításra vonatkozó nyilatkozatnak legkésőbb a következő díj esedékességét megelőző 15. napig be kell érkeznie a Biztosítóhoz.
- d) Az egyszeri biztosítási díj és az első rendszeres biztosítási díj, valamint az azokkal együtt befizetett eseti biztosítási díj ajánlattételkor esedékes, amelyet, mint díjelőleget a Biztosító a biztosítási szerződés létrejöttéig kamatmentes előlegként kezel. Ha a biztosítási szerződés létrejön, az előleget a Biztosító biztosítási díjként számítja be. Ha a szerződés nem jön létre, a Biztosító a díjelőleget visszautalja a Szerződő részére. Minden további rendszeres díj annak a biztosítási időszaknak az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik.
- e) A biztosítás kezdeti díját a Biztosított kockázati sajátosságainak figyelembe vételével állapítja meg a Biztosító. A Biztosító jogosult módosítani a kezdeti biztosítási díjat az egészségi kockázatelbírálás eredményétől függően. A biztosítás kezdeti díját és a biztosítási összeget a biztosítási kötvény tartalmazza.

- f) A rendszeres biztosítási díj annak a biztosítási időszaknak a végéig fizetendő, amelyben a biztosítási szerződés megszűnésével járó biztosítási esemény bekövetkezett.
- g) Amennyiben a Különös Feltételek megengedik, a Szerződőnek lehetősége van mind az egyszeri, mind a rendszeres díjon felül eseti díjak fizetésére. Az eseti díjak a Szerződő rendszeres díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik. Az eseti díjakat a Biztosító a rendszeres biztosítási díjaktól elkülönítetten tartja nyilván.
- h) A díjfizetési időszakon túli díjfizetéssel többletszolgáltatásra jogosultság nem keletkezik. A fizetett többletdíjat a Biztosító a biztosítási szolgáltatással, kifizetéssel egyidejűleg, illetve a Szerződő bejelentésére 30 napon belül kamatmentesen visszafizeti.
- i) Ha a Szerződő a Biztosítónak nem a szerződés devizanemének megfelelő számlájára fizeti meg a biztosítási díjat, akkor a Biztosító számlavezető bankjának (UniCredit Bank Hungary Zrt., székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6., továbbiakban: bank) mindenkorai kondíciói szerint a Biztosító szerződés devizanemének megfelelő számlájára kerül áthelyezésre az összeg. Az így jóváírt összeget tekinti a Biztosító befizetett díjnak. **A téves befizetésekől eredő árfolyamkockázat, illetve többletköltség a Szerződőt terheli.**
- j) A Szerződő a rendszeres, illetve az eseti biztosítási díjakat egyedi átutalással forintban a Biztosító UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél vezetett **10918001-00000024-98060007 számú forint bankszámlájára** – melynek IBAN kódja HU11 1091-8001-0000-0024-9806-0007 –, euróban a Biztosító UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél vezetett **10918001-00000024-98060038 számú euró bankszámlájára** – melynek IBAN kódja HU47 1091-8001-0000-0024-9806-0038 – fizetheti be. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. nemzetközi bankazonosító SWIFT kódja BACXHUHB.
- k) **Amennyiben a Szerződő nem a szerződés devizanemében kívánja fizetni a biztosítás díját, úgy az ebből származó árfolyamkockázat mérséklése érdekében a Biztosító a következők szerint állapítja meg a fizetendő díjat. Csoportos beszedés esetén a Biztosító által elvárt díj az esedékes díj 105 százalékának és befektetési egységhez kötött életbiztosítás esetén az eseti díjából vásárolt befektetési egységek aktuális értékének, hagyományos életbiztosítás esetén az egyéni számla aktuális egyenlegének a különbsége, de legalább az esedékes biztosítási díj. A fizetendő díjat az elvárt díj alapján, a bank által a csoportos beszedés kezdeményezésének napján közzétett deviza eladási árfolyam figyelembe vételével határozza meg a Biztosító. A csoportos beszedés eredményeként beérkezett pénzüsszeg az i) pontban leírtak szerint kerül átváltásra a szerződés devizanemének megfelelő devizára, illetve kerül jóváírásra a Biztosító befizetés devizanemének megfelelő számlájára. A Biztosító ezt az összeget tekinti megfizetett biztosítási díjnak.**  
**Átutalás esetén a Szerződőnek az esedékes biztosítási díj 105 százalékának megfelelő díjat kell utalnia a Biztosító szerződés devizanemének megfelelő számlájára.**  
**A fentiek ellenére fennmaradó árfolyamkockázat a Szerződőt terheli.**
- l) Amennyiben a fentiek alapján a szerződésre beérkezett biztosítási díj magasabb, mint az elvárt biztosítási díj, a Biztosító a beérkezett biztosítási díj teljes összegét jóváírja a szerződésen.
- m) **Amennyiben a Szerződő által az első biztosítási díj kiegyenlítése céljából befizetett díj nagysága eltér a szerződés esedékes díjától, azonban az eltérés nem haladja meg a 300 forintot (eurós szerződés esetén 1 eurót), úgy a Biztosító az első biztosítási díjat kiegyenlítettnek tekinti, vagyis díjtöbblet esetén eltekint a többlet visszafizetésétől, hiány esetén pedig eltekint a hiányzó összeg érvényesítésétől.**
- n) **Amennyiben a Szerződő (ez első rendszeres díj esetétől eltekintve) az esedékes díjnál nagyobb összeget fizet be:**
- és amennyiben a főbiztosítás szerződési feltételei alapján a szerződésen lehetőség van eseti díjak fizetésére, úgy a többlet az eseti befizetések számláján kerül elszámolásra.
  - és amennyiben a főbiztosítás NEM ad lehetőséget eseti díjak fizetésére, úgy a Biztosító a többletet egy függő számlán számolja el. A függő számlán lévő összeget a Biztosító évente egyszer kifizeti a Szerződőnek, ha a függő számla egyenlege meghaladja az 1000 forintos (eurós szerződés esetén 5 eurós) limitet.
- o) Ha a Szerződő az esedékes biztosítási díjat esedékességig nem fizette meg, halasztást nem kapott és a Biztosító a díj iránti igényét bírói úton sem érvényesíti, a Biztosító az esedékességtől számított 90 napig viseli a kockázatot kivéve, ha a különös feltételek a szerződés díjmentes leszállítására, vagy a díjfizetés szüneteltetésére adnak lehetőséget. Ez utóbbi esetekben a szerződés díjmentessé válik, azonban a Biztosító kockázatviselése megfelelően csökkentett biztosítási összeggel marad fenn.

## 10) A szerződés újra érvénybe helyezése (reaktiválás)

- a) Az elmaradt biztosítási díj esedékességét követő 6 hónapon belül a Szerződő kérheti a szerződés újra érvénybe helyezését (reaktiválását), amennyiben a szerződés a rendszeres biztosítási díj megfizetésének elmaradása miatt meg.
- b) A reaktiválás feltétele a Biztosított írásbeli kármentességi nyilatkozata, a visszavásárlási érték (a kifizetésre jogosultnak kifizetett összegnek és a Biztosító által a mindenkor hatályos jogszabályok alapján a visszavásárlási értékből levont, kifizetést terhelő közterheknek az összege), az



elmaradt díjak, valamint azon díjak teljes összegének befizetése, amelyek a szerződés törlésének időpontjától a reaktiválás időpontjáig a szerződés folytonossága esetén esedékessé váltak volna. **A Biztosító a reaktiváláshoz ismételt kockázatelbírálást végezhet, ennek keretében ismételten kérheti az egészségi nyilatkozat kitöltését, illetve orvosi vizsgálat elvégzését.**

- c) **A Biztosító kockázatviselése az elmaradt biztosítási díjak beazonosítását követő nap 0 órájától folytatódik és az esetlegesen időközben megszűnt biztosítás az eredeti tartalommal és biztosítási összeggel újra hatályba lép.**
- d) **Ha a Szerződő az elmaradt díj esedékességét követő 6 hónapon túl kéri a szerződés reaktiválását, a Biztosító úgy tekinti a kérést, mintha a Szerződő új szerződés megkötésére tett volna ajánlatot. 6 hónapon túl szerződést, illetve díjmentesített szerződést reaktiválni nem lehet.**
- e) **A szerződés reaktiválására a Szerződőnek a biztosítás tartama alatt legfeljebb egy alkalommal van lehetősége.**
- f) **A Biztosító a Szerződő reaktiválási kérelmét indoklás nélkül elutasíthatja.**

## 11) Többlethozam

- a) A Biztosító az életbiztosítási díjtartalék befektetésével elért befektetési hozam technikai kamat feletti részének, azaz a többlethozamnak legalább 80 százalékát a hatályos jogszabályok szerint a Biztosítottaknak jóváírja.
- b) A többlethozam jóváírására naptári évenként egyszer, a tárgy naptári évet követő év május 31-ig kerül sor, a jóváíráskor élő szerződéseken, azok tárgy naptári év végén aktuális tartalékai alapján.
- c) A biztosítási esemény bekövetkezéséig, illetve a biztosítási szerződés megszűnésével járó kifizetésig jóváírt többlethozamot a Biztosító az arra jogosultnak az egyéb kifizetéssel együtt fizeti ki. Ha a kifizetésig nem történt meg a visszajuttatott többlethozam jóváírása, úgy az ezen szerződés után járó többlethozamot is a jóváíráskor élő szerződéseken írja jóvá a Biztosító.

## 12) Visszavásárlás

A Szerződő a szerződés különös feltételeiben megjelölt díjjal fedezett időszakot követően jogosult a szerződésének visszavásárlására.

Visszavásárláskor a Biztosító a szerződés visszavásárlási táblázatban megjelölt összegét fizeti ki a Szerződő részére. A visszavásárlási összeg kifizetése a visszavásárlási kérelem teljesítéséhez szükséges valamennyi dokumentum Biztosítóhoz történő beérkezését követően 8 napon belül esedékes.

## 13) Díjmentes leszállítás

A Szerződő a szerződés különös feltételeiben megjelölt díjjal fedezett időszakot követően jogosult a szerződésének díjmentes leszállítására. Ebben az esetben a szerződés további díjfizetési kötelezettség nélkül, csökkentett biztosítási összeggel marad hatályban. Többlethozam jóváírásra a díjmentesen leszállított szerződések Biztosítottja is jogosult.

## 14) Kötvénykölcsön

Egyes különös szerződési feltételek szerint a Biztosító a szerződésben felhalmozott díjtartalék fedezete mellett kölcsönt nyújthat a Szerződő, vagy a Szerződő beleegyezésével a Biztosított részére. A kötvénykölcsön nyújtására a szerződésre vonatkozó különös feltételek szerint kerülhet sor.

## 15) A biztosítási esemény bejelentésének módja, határideje

A biztosítási eseményt annak bekövetkezésétől számított 8 napon belül írásban a Biztosító bármely szervezeti egységénél be kell jelenteni, a szükséges felvilágosításokat meg kell adni és lehetővé kell tenni a bejelentés és a felvilágosítások ellenőrzését is. **Ennek hiányában késedelmes kárbejelentés esetén a Biztosító a kárkifizetés alól mentesül, de csak abban az esetben, ha a késedelmes kárbejelentés következtében a Biztosító teljesítési kötelezettsége megállapításának szempontjából lényeges körülmények kideríthetetlené válnak.**

## 16) 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 gyámható-

- sági betétkönyv megnyitására, 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,
- Nemzeti Rehabilitációs és Szociális Hivatal 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,
- azon további nyilatkozatok, amelyeket a mindenkor hatályos jogszabályok a szolgáltatás teljesítésének feltételeként meghatároznak,
- idegennyelvű iratok esetén azok fordítása.

Azon iratok beszerzésének költségei, amelyek a bekérhető iratok listájában szerepelnek, s a Biztosító a káresemény tisztázásához bekéri őket, a Kedvezményezettet terhelik.

Egyes különös szerződési feltételek a Biztosító teljesítéséhez egyéb iratok benyújtását is előírhatja. Ezen egyéb iratok beszerzésének, esetleges magyar nyelvre fordításának költségei a Kedvezményezettet terhelik.

Amennyiben irat beszerzéséhez adatvédelmi okok miatt az érintett hozzájárulása szükséges, a hozzájárulás beszerzése, illetőleg megadása a Kedvezményezett kötelezettsége és az iratok beszerzésének költsége is a Kedvezményezettet terheli.

## 17) A Biztosító mentesülése

- a) **A Biztosító mentesül a feltételszerű biztosítási szolgáltatás teljesítése alól, ha a Biztosított a Kedvezményezett szándékos magatartása következtében veszítette életét. Ebben az esetben a visszavásárlási összeg a Biztosított örökösét illeti meg, abból a Kedvezményezett nem részesülhet.**
- b) **A biztosítási szerződés a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg és a Biztosító nem a visszavásárlási összeget, hanem a díjtartalékot fizeti ki a Kedvezményezettnek, ha a Biztosított szándékosan elkövetett súlyos bűncselekménye folytán, vagy azzal összefüggésben, vagy a szerződéskötéstől számított 2 éven belül elkövetett öngyilkossága következtében halt meg függetlenül attól, hogy azt a Biztosított tudatzavarban követte el.**

## 18) Kockázatkizárások

- a) **A Biztosító kockázata – amennyiben a biztosítási szerződés különös feltételei vagy a biztosítási szerződés másként nem rendelkezik – nem terjed ki az alábbi esetekre:**
  - a Biztosított ittas állapotával (0,8 ezrelék, vagy ennél magasabb véralkohol szint) okozati összefüggésben bekövetkező eseményekre,
  - a biztosítási esemény a Biztosított vezetői engedélye, illetve egyéb szükséges hatósági engedély nélkül, illetve bármely okból tudatmódosult állapotban történt, bármely jármű vezetése közben, azzal okozati összefüggésben következett be, ideértve a nem közforgalmi úton történt gépjárművezetést is,
  - bármely, nem orvosi rendelvényre, nem gyógyítási céllal, nem gyógyszernek minősülő, a tudat, az elme, az idegrendszer, vagy a szervezet bármely funkciójának normál működését akadályozó szer használatával összefüggésbe hozható biztosítási eseményekre,
  - harci cselekményben (háborúban, polgárháborúban, határviolálásban, felkelésben, forradalomban, zendülésben, törvényes kormány elleni puccsban vagy puccskísérletben, tüntetésen, felvonulásban, sztrájkban, munkahelyi rendbontásban, idegen hatalom ellenséges cselekedetében,

kommandó támadásban, terrorcselekményben), vagy más háborús cselekményben, lázadásban, zavargásban való részvételből eredő biztosítási eseményekre,

- az atomenergia, illetve az ionizáló sugárzás hatásával összefüggő biztosítási eseményekre, kivéve az orvosilag előírt terápiás célú sugárkezelést,
  - a biztosítási esemény összefüggésben áll a Biztosított HIV (AIDS) vírus fertőzöttségével.
- b) A Biztosító – egyéb megállapodás hiányában – nem viseli a kockázatot, ha a Biztosított halála gépi erővel hajtott szárazföldi, légi, vízi járműben, országos, nemzetközi, illetve szervezett amatőr sportversenyen történő részvétel következtében, vagy ilyen versenyre való felkészülés (edzés) keretében következik be, ideértve az országos és nemzetközi sportversenyen nézőként való részvételt, amennyiben a Biztosított a rendezés szabályait nem betartva figyelte az eseményt.
- c) A Biztosító – egyéb megállapodás hiányában – nem viseli a kockázatot a repülőeszközök, továbbá ejtőernyő (ideértve az ugrót szállító légi eszközt is) használatából eredő biztosítási eseményekre, kivéve az olyan biztosítási eseményeket, amelyeket a Biztosított személy légijármű utasaként, a polgári légiforgalomban engedélyezett járművön vagy személyforgalomban engedélyezett és kijelölt katonai légijárművön polgári utasként szenved el. Utasnak az minősül, aki a légijárművön utazik, de a légijárműnek nem üzembentartója és nem tartozik a személyzethez.
- d) A károsult közrehatása, vagy szándékossága, felelőtlen magatartása miatt bekövetkező balesetekre (ideértve a tudatmódosító szer hatása alatt elszenvedett balesetet) a Biztosító nem vállal kockázatot.
- e) A Biztosító kizárja az olyan baleseteket, amelyek rándulás, megemelés, habituális ficam, patológias törés, nem balesettel összefüggő fertőzés, rovarcsípés, fagyás, napszúrás, nap általi égés, hőguta, madárinfluenza, porckorong sérülés, sérv, agyvérzés, foglalkozási ártalommal összefüggő balesetek, fertőző betegségek, gyermekbénulás, kullancscsípés következtében kialakuló agyburok- és agyvelőgyulladás, veszettség, tetanuszfertőzés.
- f) A biztosítási szerződés létrejöttékor már meglévő, ismert betegségek, ezek gyógyítása (gyógyszeres, műtéti, sugár stb.), illetve tartós, szükséges megfigyelése, gondozása, rendszeres ellenőrzése vonatkozásában a Biztosító nem vállal kockázatot.

## 19) Jognyilatkozatok, változás-bejelentési kötelezettség

- a) A Szerződő, Biztosított köteles személyi adatainak (pl. lakcímének) módosulását, továbbá a Biztosító kockázatvállalása szempontjából valamennyi lényeges körülményt (különösen foglalkozásának és sporttevékenységeinek változását) 5 napon belül a Biztosítóhoz írásban bejelenteni. Lényeges körülmény az, amire a Biztosító a szerződéskötéskor az ajánlatban, az egészségi nyilatkozatban és az orvosi vizsgálat során írásban kérdést tett fel.
- b) Azon jognyilatkozatok, amelyek érvényességéhez jogszabály írásbeli alakot követel meg, a Biztosítóval szemben csak akkor hatályos, ha azokat írásban nyújtották be a Biztosító szervezeti egységéhez (1033 Budapest, Flórián tér 1.). Abban az esetben, ha az adott jognyilatkozat érvényességéhez jogszabály nem írja elő az írásbeliség követelményét, akkor az arra jogosult által aláírt papír alapú dokumentum szkennelt változatát tartalmazó elektronikus levél beérkezése pótolja az írásbeli benyújtást.
- c) Minden jognyilatkozat akkor hatályos, amikor az a Biztosító szervezeti egységéhez (1033 Budapest, Flórián tér 1.) beérkezett.
- d) Amennyiben a Biztosító a 19) a) pontban foglalt teljesítése körében csak a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről, továbbá ha a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változását közli vele, 15 napon belül írásban javaslatot tehet a szerződés módosítására illetőleg – ha a kockázatot a szabályzat értelmében nem vállalhatja – a szerződést 30 napra írásban felmondhatja. Ha a Biztosított a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra 15 napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított 30. napon megszűnik. Erre a következményre a Biztosítottat a módosító javaslat megtételekor figyelmeztetni kell.
- e) Amennyiben a Szerződő a Biztosítónak a 19) d) pont szerinti szerződés módosítási javaslatát elfogadja, a módosított díj az elfogadást követő időszakra vonatkozik.
- f) Amennyiben a Szerződő, vagy a Biztosított a bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, a közlési kötelezettség sértésre vonatkozó rendelkezések az irányadók.

## 20) Az Ügyfelek személyes adatainak kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók

### Az adatkezeléssel kapcsolatos rendelkezések

Személyes adat: az érintettel kapcsolatba hozható adat – különösen az érintett neve, azonosító jele, valamint egy vagy több fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző ismeret –, valamint az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés.

Érintett: bármely meghatározott személyes adat alapján azonosított vagy – közvetlenül vagy közvetve – azonosítható természetes személy.

### **Különleges adat:**

- a) a faji eredetre, a nemzeti és etnikai kisebbséghez tartozásra, a politikai véleményre vagy pártállásra, a vallásos vagy más világnézeti meggyőződésre, az érdekképviseleti szervezeti tagságra, a szexuális életre vonatkozó személyes adat,
- b) az egészségi állapotra, a kóros szenvedélyre vonatkozó személyes adat, valamint a bűnügyi személyes adat.

A Biztosító az Ügyfelek adatait az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezései alapján kezeli, és ez alapján végeztet más szolgáltatókkal adatfeldolgozást.

A Biztosító személyes adatokat a biztosítási szerződés létrejöttével, nyilvántartásával és biztosítási szolgáltatás teljesítésével összefüggésben kezel. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy az e törvény által meghatározott egyéb cél lehet. E céltól eltérő célból végzett adatkezelést a Biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó csak az Ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az Ügyfelet nem érheti hátrány és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny. Az adatszolgáltatás önkéntes. Az adatkezelés céljával összefüggésben a Biztosító tudomására jutott adatokat a Biztosító a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (továbbiakban „Bit.”) értelmében az Ügyfél hozzájárulása nélkül kezelheti. E törvényi felhatalmazás kizárólag azon személyes adatokra vonatkozik, amelyek nem minősülnek különleges adatoknak.

Az Ügyfél egészségi állapotával összefüggő adatokat a Biztosító a Bit. 155. § (1) bekezdésében meghatározott célokból, az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről szóló 1997. évi XLVII. törvény rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti.

A Biztosító Ügyfele saját személyes, nyilvántartott, illetve továbbított adatairól a törvényekben rögzített korlátozásokkal jogosult tájékoztatást kapni, kérésére adatait a Biztosító nyilvántartásában módosítja.

A Biztosító és biztosításközvetítője a személyes adatokat a biztosítási, illetve megbízási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási és megbízási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A Biztosító és biztosításközvetítője köteles törölni minden olyan, Ügyfeleivel, volt Ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincsen törvényes jogalap. Az adattovábbítási nyilvántartásban szereplő személyes adatokat a Biztosító az adattovábbítástól számított 5 év elteltével, az Ügyfél egészségi állapotával összefüggő, valamint az adatvédelmi törvény szerint különleges adatnak minősülő adatok továbbítása esetén 20 év elteltével köteles törölni.

Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.

Az Ügyfél jogellenes adatkezelés esetén élhet tiltakozási jogával, illetve bírósághoz is fordulhat.

A Biztosító, mint adatkezelő köteles a bejelentést a törvény előírása szerint kivizsgálni és az Ügyfelet írásban tájékoztatni.

A fentiekben megjelöltektől eltérő célból végzett adatkezelést a Biztosító, és a biztosításközvetítő csak az Ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az Ügyfelet nem érheti hátrány és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.

A Biztosító, mint adatkezelő az adatok feldolgozásával a CIG Pannónia Szolgáltató Központ Kft.-t (székhely: 1033 Budapest, Flórián tér 1.; adószám: 14507517-4-41; cégjegyzék szám: 01-09-906915), a Tata Consultancy Services Limited Magyarországi Fióktelepét (székhely: 1117 Budapest, Irinyi József u. 4-20. B épület; adószám: 21981128-2-43; cégjegyzék szám: 01-17-000295), a FOLD-R Első Magyar Külsőerőforrás Biztosító és Adatfeldolgozó Zrt-t (székhely: 1116 Budapest, Építész u. 26.; adószám: 11866684-2-13; cégjegyzék szám: 13-10-040593) és a Díjbeszedő Holding Zrt-t (székhely: 1119 Budapest, Vahot u. 8.; adószám: 10805246-2-43; cégjegyzék szám: 01-10-042094) bízta meg, amely szervezet az adatokat nyilvántartja. A biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez posta útján történő utalás vagy banki utalás esetén a Magyar Posta Zrt. és a jogosult által megnevezett bank adatfeldolgozónak minősül. A kiszervezett tevékenységet végzők a Biztosító adatfeldolgozóinak minősülnek. Ezen cégek listáját a Biztosító a webhelyén teszi közzé.

### **A biztosítási titokkal kapcsolatos rendelkezések**

Biztosítási titok minden olyan – minősített adatot nem tartalmazó –, a Biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó rendelkezésére álló adat, amely a Biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó egyes Ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a Biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik. A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha törvény másként nem rendelkezik – titoktartási kötelezettség terheli a Biztosító, a független biztosításközvetítő, a biztosítási szaktanácsadó tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a Biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

A Biztosító saját, illetve megbízottja tevékenysége során tudomására jutott, biztosítási titoknak minősülő adatokat a Bit.-ben meghatározott eseteket kivéve, csak akkor hozhatja harmadik személy tudomására, ha a titoktartási kötelezettsége alól az érintett Ügyfélől vagy annak törvényes képviselőjétől a kiszolgáltatható titokkört megjelölve írásban felmentést kapott.

Nem sért biztosítási titokra vonatkozó szabályt a Biztosító, amennyiben jogszabály alapján történő megkeresés vagy kötelező adatszolgáltatás teljesítése során biztosítási titoknak minősülő adatokat bocsát az alábbi szervek rendelkezésére:

- a) a feladatkörében eljáró felügyelet,
- b) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatóság és ügyészség,
- c) büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bíróság, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtó,
- d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző,
- e) az adóhatóság abban az esetben, ha adóügyben az adóhatóság felhívására a Biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, illetve ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli,
- f) feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálat,
- g) Biztosítóval, a biztosításközvetítővel, szaktanácsadóval, a harmadik országbeli biztosító, független biztosításközvetítő vagy szaktanácsadó magyarországi képviselővel, ezek érdekképviselői szervezeteivel, illetve a biztosítási, biztosításközvetítói, szaktanácsadói tevékenységgel kapcsolatos versenyfelügyeleti feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal,
- h) feladatkörében eljáró gyámhatóság,
- i) az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatóság,
- j) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szerv,
- k) a viszontbiztosító, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítók,
- l) a Bit.-ben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szerv,
- m) az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosító,
- n) a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében, továbbá ezek egymás közötti átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát, illetve Kártalanítási Alapot kezelő szervezet, a Nemzeti Iroda, a levelező, az Információs Központ, a Kártalanítási Szervezet, kárrendezési megbízott és kárképviselő, illetve a károkozó, amennyiben az önrendelkezési jogával élve a közúti közlekedési balesetével kapcsolatos kárrendezés kárfelvételi jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adataihoz kíván hozzáférni,
- o) kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végző,
- p) fióktelep esetében – ha a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint harmadik országbeli biztosító székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal – a harmadik országbeli biztosító, biztosításközvetítő, szaktanácsadó,
- q) feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosa, valamint pénzügyi jogok biztosa,
- r) feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információs szabadság Hatóság,
- s) a bonus-malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a káresetek igazolásnak részletes szabályairól szóló rendeletben meghatározott kártörténeti adatra és a bonus-malus besorolásra nézve a rendeletben szabályozott esetekben a Biztosítóval szemben, ha az a)-j), n) és r) pontban megjelölt szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az Ügyfél nevét, vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját, azzal, hogy a k)-m) és p)-r) pontban megjelölt szerv vagy személy kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját köteles megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.

A Biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére akkor is köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet

- a) a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvényben foglaltak szerinti kábítószerrel visszaéléssel, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
- b) a Btk. szerinti kábítószer-kereskedelemmel, kábítószer birtoklásával, kóros szenvedélykeltéssel vagy kábítószer készítésének elősegítésével, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával, terrorizmus finanszírozásával, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel.

A Biztosító, a biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó a nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, biztosítási titoknak minősülő adatokról.



A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a Biztosító, biztosításközvetítő és a biztosítási szaktanácsadó az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

Nem jelenti a biztosítási titok és az üzleti titok sérelmét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló törvény szerinti ellenőrzési eljárás során az összevont alapú felügyelet esetében a csoportvizsgálati jelentésnek a pénzügyi csoport irányító tagja részére történő átadása.

A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha

- a magyar bűnüldöző szerv – nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából – írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól.
- a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól.

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a Biztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz, vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez (harmadik országbeli adatkezelő) történő adattovábbítás abban az esetben, ha a Biztosító Ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, és a harmadik országbeli adatkezelőnél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a harmadik országbeli adatkezelő székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal.

A biztosítási titoknak minősülő adatoknak másik tagállamba történő továbbítása esetén a belföldre történő adattovábbításra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

#### **Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét:**

- az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes Ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- fióktelep esetében a külföldi székhelyű vállalkozás székhelye (főirodája) szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységhez szükséges adattovábbítás, ha az megfelel a külföldi és a magyar felügyeleti hatóság közötti megállapodásban foglaltaknak,
- a jogalkotás megalapozása és hatásvizsgálatok elvégzése céljából a miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása,
- a Bit. Nyolcadik részének III. és III/A. fejezetében, a Tpt. XIX/B fejezetében, valamint a Hpt. XIV/A. fejezetében foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adat átadás.

Az a)-d) pontokban meghatározott adatok átadását a Biztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg. A Biztosító egyes biztosítási szolgáltatások teljesítése során igénybe vesz külső közreműködőket olyan esetekben, amikor a szolgáltatás nyújtásához a megbízott speciális szakértelmére van szükség. A kiszervezett biztosítási tevékenységet végző megbízott személyes adatokat kezel és a törvény alapján titoktartásra kötelezett.

## **21) A biztosítási szerződés megszűnése**

A biztosítási szerződés megszűnik:

- a Biztosított halála esetén a Biztosító szolgáltatásának kifizetésével,
- a Biztosított életben léte esetén a biztosítási tartam lejártával, a Biztosító szolgáltatásának kifizetésével,
- a szerződés visszavásárlása esetén a szerződés visszavásárlási összegének kifizetésével,
- a díjesedékességet követő 90 nap elteltével, ha a Szerződő addig nem fizette meg az esedékes biztosítási díjat és a szerződést még nem lehet díjmentesen leszállítani vagy a díjfizetést szüneteltetni,
- a közlési, illetve a változás-bejelentési kötelezettség megsértése esetén, amennyiben a szerződést a Biztosító felmondja,
- a szerződés 22) g) pontja szerinti felmondása esetén.
- amennyiben a Biztosított a Biztosítónak – a szerződést érintő lényeges körülményekről való utólagos tudomás-szerzésére, illetve a szerződésben meghatározott lényeges körülmények változásáról történő tájékoztatásra figyelemmel – a szerződés módosítására tett javaslatát nem fogadja el, vagy arra 15 napon belül nem válaszol.

## **22) Egyéb rendelkezések**

- A kötvény megsemmisülése vagy elvesztése esetén a Biztosító a Szerződő fél írásbeli nyilatkozatára az eredeti kötvényről a kérelem kézhezvételétől számított 15 napon belül hiteles másolatot állít ki, miután az okirat megsemmisüléséről vagy elvesztéséről a kérelmező írásban, teljes bizonyító erejű magánokiratban nyilatkozatot tett. A hiteles másolat kiadásával egyidejűleg az eredeti kötvény hatályát veszti. A hiteles másolat kiállításának költségei a kérelmezőt terhelik.
- A biztosításból származó igények elévülési ideje 5 év.
- A Biztosító a hatályos jogszabályoknak megfelelően évente egy alkalommal írásbeli tájékoztatást küld a Szerződő részére az életbiztosítási szerződés aktuális szolgáltatási értékéről, a visszavásárlási értékéről és a jövőre várható hozam összegéről.
- A biztosítási szerződés kapcsán alkalmazandó jog Magyarország joga.
- Jelen szerződési feltételekkel kapcsolatban felmerülő panasz esetén az Ügyfél elsőfokon a CIG Pannónia

Életbiztosító Nyrt. Ügyfélszolgálati Irodájához (1033 Budapest, Flórián tér 1., telefon: +36-1-5-100-200, e-mail: [ugyfelszolgalat@cig.eu](mailto:ugyfelszolgalat@cig.eu)) fordulhat. A Biztosító felett a szakmai felügyeletet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., illetve 1535 Budapest, 114 Pf. 777.) gyakorolja. A panasz elutasítása, vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén az Ügyfél az alábbi testületekhez, illetve hatóságokhoz fordulhat:

- Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Pf.:777, telefon: 061-4899-100, e-mail cím: [ugyfelszolgalat@pszaf.hu](mailto:ugyfelszolgalat@pszaf.hu));
  - Pénzügyi Békéltető Testület (a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén, levelezési címe: H-1525 Budapest BKKP Pf.: 172., telefon: 061-4899-100, e-mail: [pbt@pszaf.hu](mailto:pbt@pszaf.hu));
  - a szerződési feltételekben megjelölt bíróság.
- f) A jelen feltételekkel meghatározott biztosításokból származó valamennyi per elbírálására a Pp. 30. § (1) bekezdése alapján az általános illetékességgel rendelkező bíróságok járnak el.
- g) Az önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül a biztosítási szerződést megkötő természetes személy Szerződő a 4) e) pont szerinti tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a hat hónapot meghaladó tartamú életbiztosítási szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. E felmondási jog a Szerződőt nem illeti meg hitelfedezeti életbiztosítás esetén. A Szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról.
- h) A Szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a Biztosító 15 napon belül elszámol a Szerződő által a biztosítási szerződéssel kapcsolatban bármely jogcímen részére teljesített befizetésekkel, tájékoztatja a Szerződőt a biztosítási díjból visszatartott összegről. A Biztosító a szerződés felmondása esetén adminisztrációs, kötvényesítési és orvosi vizsgálattal kapcsolatos költségeit érvényesíti a főbiztosításra és a kiegészítő biztosításokra együttesen beérkezett befizetésekből. Az adminisztrációs és kötvényesítési költségek címén visszatartott összeg mértéke a biztosítási szerződés különös feltételeiben kerül meghatározásra. A Biztosító a befizetésekből a felmondott biztosítási szerződésre már teljesített kifizetéseket levonja.
- i) A biztosítással összefüggő, legfontosabb adózási szabályok a következők: Az életbiztosítás alapján a jogszabályban meghatározott feltételek fennállta esetén adókedvezmények vehetőek igénybe, továbbá a Biztosító kifizetéseit kamatadó terhelheti. A gazdasági társaságok által magánszemélyekre kötött életbiztosítások, illetve ezek visszavásárlásai befolyásolhatják a vállalkozás eredményét, illetve kihatással lehetnek a magánszemélyek jövedelemadózására.
- Az adókedvezményekkel, a kamatadóval, illetve a magánszemélyek jövedelmével kapcsolatos kérdésekben a személyi jövedelemadóról szóló,
  - a társasági formában működő Szerződők és Kedvezményezettek nyereségadózáásával kapcsolatos kérdésekben a társasági adóról és osztalékadóról szóló,
  - az adók befizetésével és levonásával kapcsolatos kérdésekben az adózás rendjéről szóló mindenkor hatályos törvények rendelkezéseit kell alkalmazni.
- Az adózással kapcsolatos szabályok a szerződés tartama alatt megváltozhatnak. Az adózással kapcsolatos további tájékoztatást külön nyomtatvány tartalmazza.
- j) A szerződéssel kapcsolatos jognyilatkozat abban az időpontban tekintendő megérkezettnek, amikor azt a posta az érdekeltnek ajánlott levélben kézbesítette, illetve – személyesen átadott nyilatkozat esetén – az átvételét az érdekelt írásban elismerte, illetőleg akkor is, ha a fenti esetekben az átvételt a címzett megtagadta.

## 23) A Biztosító legfontosabb adatai

**Név:** CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

**Székhely:** Magyarország, 1033 Budapest, Flórián tér 1.

**Levelezési cím:** 1502 Budapest, pf. 516.

**Forint bankszámlaszám:** 10918001-00000024-98060007 (IBAN: HU11 1091-8001-0000-0024-9806-0007)

**Euró bankszámlaszám:** 10918001-00000024-98060038 (IBAN: HU47 1091-8001-0000-0024-9806-0038)

**Számlavezető bank neve (és SWIFT kódja):** UniCredit Bank Hungary Zrt. (BACXHUHB)

**A Biztosító jogi formája:** nyilvánosan működő részvénytársaság

**Cégjegyzékszám:** 01-10-045857

Társaságunk a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál van nyilvántartva.

# A(z) (Euró Alapú) SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei

## 1) Általános rendelkezések

A(z) (Euró Alapú) SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás (továbbiakban: szerződés) jelen Különös Feltételek, a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételei, valamint az ajánlatban foglaltak szerint jön létre a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (székhely: 1033 Budapest, Flórián tér 1., továbbiakban: Biztosító), valamint bármely személy (a továbbiakban: Szerződő) között.

Amennyiben a Különös Feltételek bármely rendelkezése eltér az Általános Életbiztosítási Feltételekben foglaltaktól, a Különös Feltételek rendelkezései az irányadók.

## 2) Biztosítási esemény

- A Biztosítottak – két Biztosított esetén a korábban elhunyt Biztosítottak – a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett halála.
- Határozott tartamúra módosított szerződés esetén a Biztosított – két Biztosított esetén mindkét Biztosított – életben léte a szerződés lejáratának napján (elérés).

## 3) Fogalmak

- adminisztrációs díj:** a szerződés nyilvántartásával kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezésére fizetendő díjrész.
- allokációs költség:** a rendszeres és eseti díjak befektetési egységre váltásakor felmerülő költség, mértékét az I. számú melléklet I. pontja tartalmazza.
- allokációs költség-visszatérítés:** az eseti díjak allokációs költségeként korábban érvényesített összeg visszatérítése az esedékessé vált rendszeres díj fedezésekor. Mértéke egyenlő az esedékes rendszeres díj és az eseti díjakra vonatkozó allokációs költség szorzatával.
- átalányköltség:** mindazon szolgáltatásokért, melyeket jelen Különös Feltételekben és mellékleteiben nem részletezett a Biztosító, de a Szerződő kérésére végrehajtja, a Biztosító jogosult egyszeri átalányköltséget felszámítani, melynek szerződéskötéskori mértékét az I. számú melléklet 15. pontja tartalmazza. Az átalányköltséget a Biztosító a rendszeres vagy eseti díjakból képzett felhalmozási befektetési egységek számának csökkentésével fedezi. Amennyiben sem a rendszeres, sem az eseti díjakból képzett felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke nem éri el az átalányköltség mértékét, a Biztosító azt a 19) pont szerint el nem számolt, szerződést terhelő költségként kezeli.
- befektetési egység:** egy adott eszközalap által megtestesített befektetési eszközökben történő egységnyi, arányos részesedést kifejező elszámolási egység. Két típusa van: kezdeti és felhalmozási befektetési egység.
- befektetési egység árfolyama:** az eszközalapnak az eszközalapot terhelő levonásokkal és az eszközalap-kezelési díjjal csökkentett értékének és az eszközalapban lévő befektetési egységek számának a hányadosa. A Biztosító a befektetési egység árfolyama alapján határozza meg a díj ellenében jóváírható befektetési egységek számát, illetve a felhalmozási befektetési egységek elvonásával érvényesített költségek befektetési egységyszámban kifejezett értékét. A Biztosító minden értékelési nap meghatározza az adott értékelési napra vonatkozóan valamennyi befektetési eszközalap befektetési egységének árfolyamát és azt a webhelyén ([www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)) közzéteszi. A Biztosító a befektetési egységek árfolyamát 5 tizedesjegyre kerekítve határozza meg.
- Biztosított:** az a kockázatviselés kezdetekor legalább 2, de legfeljebb 80 éves és a díjfizetési időszak lejáratakor legfeljebb 90 éves természetes személy, akinek az életére a szerződés létrejön. Jelen szerződésben akár ajánlat-tételkor, akár tartam közben bármikor második Biztosított is megjelölhető, továbbá a meglévő Biztosítottak bármelyike a tartam során bármikor kivonható, illetve cserélhető. A nem természetes személy Szerződő által magánszemély javára kötött szerződés esetén a Biztosított személye a Megállapodás CIG Csoportos Életbiztosítási Szerződésről című nyomtatvány 3. pontjában leírtak szerint módosítható.
- bónusz:** A Szerződő a biztosítási ajánlat aláírásával egy időben, az ajánlat megfelelő pontjának kitöltésével választhat a Biztosító által felkínált Bónuszrendszerek közül. **A Szerződőnek a tartam során nincs lehetősége ezt módosítani.** A Szerződőnek a QUANTIS Bónuszrendszer választására akkor van lehetősége, ha a kezdeti éves díj mértéke megfelel az I. számú melléklet 18. pontjában leírtaknak. Amennyiben a Szerződő QUANTIS Bónuszrendszert igényelt, az átváltás során jóváírható befektetési egységek számát az I. számú melléklet 18. pontja szerinti QUANTIS Bónuszrendszer az ott leírtak szerint növeli. Amennyiben a Szerződő Pannónia Bónuszt igényelt, a Biztosító az I. számú melléklet 19. pontja szerinti bónuszt ír jóvá a szerződésen a mellékletben leírt feltételek szerint. A Szerződő az eseti számlán nyilvántartott felhalmozási befektetési egységek alapján eseti bónuszra lehet jogosult, melyet a Biztosító az I. számú melléklet 20. pontjában részletezett szabályok szerint ír jóvá.
- díj beazonosítása:** az a művelet, amely során a Biztosító a befizetéskor megadott megfelelő azonosítók alapján (ajánlatszám/kötvényszám) meghatározza, hogy a beérkezett díj melyik szerződéshez tartozik. Amennyiben a megfelelő azonosítók rendelkezésre állnak, a Biztosító legkésőbb a díj beérkezését követő munkanapon beazonosítja a díjat. A még be nem azonosított díjakat a Biztosító kamatmentes előlegként kezeli.
- díjfizetési időszak:** az az időszak (egész biztosítási év), amely során a Szerződő a rendszeres díj fizetését vállalja.

A díjfizetési időszak legfeljebb annak a biztosítási évnek a végéig tarthat, amelyben a Biztosított – két Biztosított esetén az idősebb Biztosított – betölti a 90. életévét.

- k) **díjjóváírás:** az a művelet, amely során a Biztosító a beazonosított díjat a szerződésen befektetési egységek formájában a beazonosítás napján jóváírja. A Biztosító csak a beazonosított díjakat írja jóvá a szerződésen.
- l) **díjtartalék:** a befizetett rendszeres díjakból, valamint az eseti díjakból és elért befektetési hozamokból a szerződésben vállalt kötelezettségek teljesítésére a Biztosító által szerződésenként a hatályos jogszabályoknak megfelelően tartalékolat összeg. A Biztosító a díjtartalékot szerződésenként nyilvántartja és a Szerződő által meghatározott arányban, a Szerződő által választott befektetési eszközalapokba fekteti. A díjtartalék, valamint az annak befektetéséből származó befektetési hozam képezi a fedezetét a mindenkori visszavásárlási összegnek, részleges visszavásárlási összegnek és a rendszeres pénzkivonásnak.
- m) **egyéni számla:** a Biztosító valamennyi Szerződő számára szerződésenként egyéni számlát hoz létre, amelyen a díj ellenében képzett befektetési egységeket nyilvántartja. A Biztosító az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek számát 5 tizedesjegyre kerekítve határozza meg.
- n) **értékelési nap:** az a nap, amelyre a Biztosító az adott eszközalap befektetési egységének árfolyamát meghatározza és honlapján közzéteszi. Az értékelés
- valamennyi munkanapon megtörténik, kivéve ha az adott napra a Biztosító rendkívüli okok miatt szünnapot rendel el és erről az Ügyfeleit előzetesen tájékoztatja.
  - olyan nem munkanapon is megtörténik, amelyről a Biztosító Ügyfeleit előzetesen tájékoztatja.
- A Biztosító rendkívüli okok miatt naptári évente legfeljebb 10 alkalommal és alkalomként legfeljebb 3 munkanapra rendelhet el szünnapot. A Biztosító Ügyfeleit a webhelyén ([www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)) keresztül tájékoztatja.
- o) **eseti díj:** az a díj, amelyet a Szerződő a rendszeres díjon felül a szerződés tartama során fizethet, és amely a Szerződő által meghatározott arányban kerül befektetésre a Szerződő által választott eszközalapokba, továbbá az a rendszeres díj, amit a Biztosító a 8) pont alapján ennek tekint.
- p) **eszközalap:** a Biztosító a díjtartalék befektetésére eszközalapokat hoz létre. Az eszközalap befektetési egységekből áll, amelyek ára az eszközalapokban található befektetési eszközök árának alakulásától függ. A díj befektetéséhez ajánlattételkor választható eszközalapok, illetve az azokból kialakított portfóliók listáját a 2. számú melléklet tartalmazza.
- q) **eszközalap-kezelési díj:** a Biztosító az eszközalap eszközalapokat terhelő levonásokkal csökkentett értékének százalékában kifejezett eszközalap-kezelési díjat határoz meg, amely az adott eszközalap minden értékelési napján, az előző értékeléstől eltelt napokkal időarányosan kerül levonásra. Az eszközalap-kezelési díj szerződéskötés időpontjában érvényes értékét az 1. számú melléklet 8. pontja tartalmazza.
- r) **eszközalapokat terhelő levonások:** minden olyan kiadás, költség, amely az eszközalap kezelése során közvetlenül felmerül (pl. portfólió-kezelési, letétkezelési díj).
- s) **felhalmozási befektetési egység:** a negyedik biztosítási évtől esedékessé vált és megfizetett rendszeres díjból, valamint az eseti díjból képzett befektetési egység.
- t) **garantált biztosítási összeg:** a Biztosító haláleseti szolgáltatásának minimuma.
- u) **haláleseti többletszolgáltatás:** a garantált biztosítási összeg tárgy napi aktuális értékének és a rendszeres díjakból képzett díjtartalék tárgy napot megelőző értékelési napon aktuális, kezdeti költségelvonással és kezelési költséggel csökkentett értékének különbsége, amennyiben ez a különbség pozitív érték.
- v) **kezdeti befektetési egység:** az első három biztosítási évben esedékes és megfizetett rendszeres díjból képzett befektetési egység. A Biztosító a 15. évfordulót követően fennmaradó kezdeti befektetési egységeket felhalmozási befektetési egységnek tekinti.
- w) **kezdeti költség:** a szerződéskötéssel kapcsolatos kezdeti költségek fedezésére a Biztosító a szerződés tartamának első 15 évében minden évben csökkenti a kezdeti befektetési egységek számát az 1. számú melléklet 4. pontjában meghatározott módon és mértékkel.
- x) **kezelési díj:** a Biztosító szerződéssel kapcsolatos folyamatos költségeinek fedezésére szolgáló költség, mely a szerződés teljes tartama alatt eszközalaponként kerül elvonásra a kezdeti befektetési egységekből, valamint a rendszeres és az eseti díjakból képzett felhalmozási befektetési egységekből. A Biztosító a kockázatviselés kezdetét követően minden hónapfordulón, a befektetési egységek számának csökkentésén keresztül vonja el előre a következő hónapra jutó kezelési díjat. Az esedékes kezelési díj elvonása során levont egységek darabszámát a matematikai szabályok szerint öt tizedesjegyre kerekítve határozza meg a Biztosító. A kezelési díj mértéke eszközalaponként eltérő lehet. Mértéke a szerződés tartama során évente egy alkalommal változhat, de nem lehet több, mint havi 0,25%. A kezelési díjat a Biztosító abban az esetben növelheti, ha a szerződéssel kapcsolatos költségei emelkednek. A Biztosító 15 nappal a megváltozott kezelési díj életbe lépése előtt levélben vagy webhelyén ([www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)) közleményként tájékoztatja az Ügyfeleit. A kezelési díj szerződéskötés időpontjában érvényes értékét az 1. számú melléklet 14. pontja tartalmazza.
- y) **kockázati díj:** a Biztosító haláleseti többletszolgáltatásának az ellenértéke.
- z) **kockázatviselés vége:** a Biztosított – két Biztosított esetén a korábban elhunyt Biztosított – halálának napja. Határozott tartamúra módosított szerződésnél a Biztosított – két Biztosított esetén mindkét Biztosított – életben léte esetén legkésőbb a lejárat napja. A 10) pont szerinti visszavásárlás esetén a Biztosító kockázatviselésének utolsó napja a visszavásárlási kérelem Biztosítóhoz történő beérkezésének napja. A szerződés 18) d) és e) pont

szerinti megszűnése esetén a Biztosító kockázatviselésének utolsó napja a kockázati díjjal rendezett időszak vége. A szerződés Általános Életbiztosítási Feltételek 22) g) pontjában meghatározott 30 napos felmondása esetén a Biztosító kockázatviselésének utolsó napja a felmondási kérelem Biztosítóhoz történő beérkezésének napja.

- aa) **rendszeres díj:** a díjfizetési időszak során a Szerződő által választott gyakorisággal fizetendő díj.  
 ab) **szerződés aktuális értéke:** az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeknek az adott értékelési napra vonatkozó árfolyamon meghatározott értéke.

#### 4) A szerződés tartama

- a) A szerződés tartama egész életre szóló, a Biztosított élete végéig, két Biztosított esetén a korábban elhunyt Biztosított haláláig tart.  
 b) A Szerződőnek bármikor joga van határozottra módosítani a szerződés tartamát. A módosított, határozott tartam azonban nem lehet rövidebb, mint a díjfizetési időszak hossza és 15 év közül a nagyobb érték. A módosított tartam – a szerződés díjfizetési gyakoriságától függetlenül – csak egész biztosítási év lehet.

#### 5) A Biztosító szolgáltatása

- a) A Biztosító a Szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén haláleseti, vagy határozott tartamúra módosított szerződés esetén haláleseti vagy elérési szolgáltatást nyújt.  
 b) A Biztosító a szolgáltatását egy összegben teljesíti. A Biztosító szolgáltatásának teljesítése – a biztosítás devizanemének megfelelően, és azzal megegyezően – forintban vagy euróban történik.  
 c) A Biztosító szolgáltatásának kifizetésével a szerződés megszűnik.

#### Haláleseti szolgáltatás

- d) A haláleseti szolgáltatás kezdeti minimális értékét (garantált biztosítási összeget) a Szerződő ajánlattételkor határozza meg. A választható kezdeti garantált biztosítási összeg a kezdeti éves díj egész számú többszöröse, legalább háromszorosa, legfeljebb ötszöröse lehet. Két Biztosított esetén mindkét Biztosítottra ugyanaz a garantált biztosítási összeg vonatkozik. Amennyiben a Szerződő ajánlattételkor nem határozza meg a garantált biztosítási összeg kezdeti értékét, úgy a választható minimális garantált biztosítási összeggel jön létre a szerződés.  
 e) A Biztosított – két Biztosított esetén a korábban elhunyt Biztosított – halála esetén a Biztosító a haláleset napján az egyéni számlán nyilvántartott, rendszeres díjakból képzett befektetési egységeknek a h) pont szerint meghatározott értéke és a garantált biztosítási összeg haláleset napján aktuális értéke közül a magasabbikat fizeti ki a haláleseti szolgáltatásra megjelölt Kedvezményezett(ek) részére. **A garantált biztosítási összeg maximális értékét az I. számú melléklet 3. pontja tartalmazza. Haláleseti többletszolgáltatást az adott Biztosított vonatkozásában legfeljebb az adott Biztosított 90 éves koráig nyújt a Biztosító. A Biztosított belépésétől számított első két biztosítási évben bekövetkezett nem baleseti eredetű halál esetén a Biztosító haláleseti többletszolgáltatást nem nyújt.** Ha a Biztosított belépésétől számított első két biztosítási évben a Biztosított balesetből eredően hal meg, úgy a Biztosító a feltételek szerinti haláleseti többletszolgáltatást teljesíti. **A biztosítási szerződésen végrehajtott Biztosított csere, illetve új Biztosított bevonása esetén az új Biztosított belépésének biztosítási évét követő biztosítási év végéig az új Biztosított nem baleseti eredetű halála esetén a Biztosító haláleseti többletszolgáltatást nem nyújt.** Ha az új Biztosított belépésének biztosítási évét követő biztosítási év végéig az új Biztosított balesetből eredően hal meg, úgy a Biztosító a feltételek szerinti haláleseti többletszolgáltatást teljesíti.  
 f) Az e) pontban leírt szolgáltatáson felül a Biztosított – két Biztosított esetén a korábban elhunyt Biztosított – halála esetén az eseti díjakból képzett, a haláleset napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeknek az értékét is kifizeti a Biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt Kedvezményezett(ek) részére. **Az eseti díjak után a Biztosító haláleseti többletszolgáltatást nem teljesít.**  
 g) **Amennyiben a Biztosító a feltételekben foglalt kizárások alapján haláleseti többletszolgáltatást nem teljesít, a haláleset napján aktuális visszavásárlási összeget fizeti meg a haláleseti Kedvezményezett(ek) részére, figyelembe véve az e) pontban leírtakat is.**  
 h) A haláleseti szolgáltatás meghatározásakor a Biztosító a haláleset napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeket a Biztosított halálát jogszerűen igazoló dokumentum Biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 20) n) pont szerint meghatározott értékelési napra vonatkozó árfolyamon értékeli.  
 i) Amennyiben két Biztosítottra szóló szerződés esetén a két Biztosított halála ugyanazon a napon következik be, úgy a Biztosító mindkét Biztosított vonatkozásában teljesíti a feltételszerű szolgáltatás 50%-át.  
 j) A haláleseti szolgáltatást a Biztosító a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 8 napon belül fizeti ki a Kedvezményezett(ek) részére. A kifizetéssel a szerződés megszűnik.

#### Elérés

- k) A szerződés lejártakor a Biztosított – két Biztosított esetén mindkét Biztosított – életben léte esetén a Biztosító kifizeti a lejárt napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeknek az aktuális értékét az elérési szolgáltatásra megjelölt Kedvezményezett(ek) részére. Ha nem neveznek meg név szerint Kedvezményezettet, akkor a Biztosító a Biztosítottak, két Biztosított esetén a Biztosítottak között egyenlő arányban elosztva fizeti ki az elérési szolgáltatást. A szolgáltatás meghatározásakor a Biztosító a befektetési egységeket a lejárt napján érvényes árfolyamon értékeli.



- l) Az elérési szolgáltatást a Biztosító a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 8 napon belül fizeti ki a Kedvezményezett(ek) részére. A kifizetéssel a szerződés megszűnik.

## 6) Díjfizetés

- a) A szerződés díjfizetési gyakorisága rendszeres. A rendszeres éves díj féléves részletekben is fizethető. A szerződésre befizetett biztosítási díjak – a biztosítás devizanemének megfelelően, és azzal megegyezően – forintban vagy euróban teljesítendő.
- b) A szerződés díjfizetése határozott tartamú. A díjfizetési időszak hosszát – mely minimum 10 év – a Szerződő választja és jelöli meg az ajánlaton. A Szerződő a szerződés tartama alatt jogosult a díjfizetési időszak módosítására a Biztosított írásbeli hozzájárulása mellett. A módosított díjfizetési időszak nem lehet rövidebb 10 évnél. A rendszeres díj a díjfizetési időszak végéig fizetendő, de legfeljebb annak a biztosítási időszaknak a végéig, amelyben a Biztosított – két Biztosított esetén a korábban elhunyt Biztosított – halála bekövetkezett.
- c) A Szerződőnek lehetősége van a rendszeres díjon felül eseti díjak fizetésére. Az eseti díjak a Szerződő rendszeres díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik. Az eseti díjakat a Biztosító a rendszeres díjaktól elkülönítetten tartja nyilván. Az eseti díjak vonatkozásában a Szerződő az ajánlattételkor, vagy ezt követően a rendszeres díjakra vonatkozó eszközalapok közötti befektetési arányoktól függetlenül határozhatja meg a befektetési arányokat az egyes eszközalapok között. Ezt a Szerződő a szerződés tartama során bármikor módosíthatja (eseti díjra vonatkozó átirányítás). **Ha a Szerződő a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal az adott eseti díjat az aktuálistól eltérő arányban kéri befektetni az egyes eszközalapokba, úgy a kérés végrehajtásának feltétele, hogy a nyilatkozat legkésőbb az adott eseti díj beazonosítását megelőző munkanapon 15 óráig a Biztosítóhoz beérkezzen.** A kérelmet a beérkezésének időpontja alapján, a 20) n) pont szerint meghatározott napot követő munkanapi hatállyal hajtja végre a Biztosító. A kérés végrehajtásával egyidejűleg a Biztosító a nyilatkozatnak megfelelően módosítja az eseti befizetések eszközalapok közötti megosztására vonatkozó rendelkezést.
- d) A Szerződőnek lehetősége van arra, hogy az első és a második biztosítási évben esedékes rendszeres biztosítási díjat egy összegben, az első rendszeres, gyakoriság szerinti biztosítási díj befizetésével egyidejűleg teljesítse. A Szerződőnek ezen kérését a biztosítási ajánlaton kell jeleznie. Ebben az esetben mind az első, mind a második biztosítási évben esedékes rendszeres biztosítási díj a rendszeres díjak számláján kerül jóváírásra a 8) pontban leírtak szerint, az első rendszeres díj befizetésére vonatkozó rendelkezések alapján, és a szerződés két biztosítási év rendszeres biztosítás díjával rendezettnek minősül.
- e) Ha a Szerződő nem fizeti meg az esedékessé vált díjat 90 napon belül, a díjfizetésre vonatkozóan írásban halasztást nem kapott és a Biztosító a díj iránti igényét bírósági úton sem érvényesítette, a Biztosító – amennyiben a díjjal rendezett időszak rövidebb, mint 3 év – a díj esedékességétől számított 90 napig viseli a kockázatot.
- f) Ez idő alatt a Szerződő az elmaradt díjakat pótolhatja. Az utólag befizetett díjak a díjjóváírás napját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon kerülnek átváltásra befektetési egységre. Amennyiben a Szerződő az elmaradt díjakat e 90 nap alatt sem pótolja, úgy a Biztosító a díjfizetés elmulasztását úgy vélelmezi, hogy a Szerződő a szerződés visszavásárlását kéri. A Biztosító ennek megfelelően kifizeti a Szerződő részére a visszavásárlási összeget és a szerződés megszűnik.
- g) Amennyiben a Szerződő az esedékessé vált díjat 90 napon belül nem fizeti meg, úgy, ha már eltelt a szerződéskötéstől számított 3 díjjal fedezett év, akkor a szerződés díjfizetés szüneteltetése állapotba kerül. Az így díjfizetés szüneteltetése állapotba került szerződésekre a 13) b) - e) pontok egyaránt alkalmazandók.
- h) Euró alapú biztosítási szerződés esetén a biztosítás díjának csoportos beszédési megbízás útján történő fizetésére nincs mód.
- i) 2013. július 1-től a Szerződőnek (az első és a második biztosítási évben esedékes rendszeres biztosítási díjak egy összegű teljesítésén túl) lehetősége van arra, hogy egy díjfizetési gyakoriság szerinti időszakra a rendszeres biztosítási díjat előre megfizesse, tehát egy díjfizetési gyakoriság szerinti rendszeres biztosítási díjat annak esedékessé válása előtt teljesítsen. A Szerződőnek ezen kérését a Biztosító erre a célra rendszeresített formanyomtatványán kell jeleznie. **A kérés végrehajtásának feltétele, hogy a nyilatkozat legkésőbb az előre fizetés céljából tett befizetés beazonosítását megelőző második munkanapon 15 óráig a Biztosítóhoz beérkezzen, továbbá, hogy a formanyomtatvánnyal egyértelműen azonosított befizetés az előre fizetni kívánt rendszeres díj összegére fedezetet nyújtson. Ha az előre fizetni kívánt rendszeres díj biztosítási évfordulón esedékes és a biztosítási szerződéshez kiegészítő biztosítás(ok) kapcsolódnak, akkor a Szerződő kötelezettsége, hogy a befizetés előtt a Biztosító ügyfélszolgálatánál tájékozódjon a kiegészítő biztosítás(ok) érintett biztosítási évfordulótól aktuális díjáról, és a befizetést (előre fizetést) ezt figyelembe véve teljesítse. A Biztosító az előre fizetés iránti kérést a fentiekben túl csak akkor hajtja végre, ha az előre fizetett rendszeres díj fedezetének szánt befizetést követően először esedékes, díjfizetési gyakoriság szerinti rendszeres díj még nincs kiegyenlítve, illetve, ha az előre fizetett rendszeres díj fedezetének szánt befizetés időpontját megelőzően esedékessé vált összes, díjgyakoriság szerinti rendszeres díj ki van egyenlítve.**  
Az előre fizetett rendszeres biztosítási díj befizetésének (befektetési egységekre váltásának) szabályait a 8) f) pont tartalmazza.

## 7) Kockázati díj

- A Biztosító az első biztosítási évfordulót követően minden hónapfordulón, a rendszeres díjából képzett felhalmozási befektetési egységek számának csökkentésén keresztül vonja el előre a következő hónapra jutó kockázati díjat a Biztosított aktuális kora alapján (két Biztosított esetén külön-külön). Az esedékes kockázati díjat a matematikai szabályok szerint egész forintba vagy egész eurócentre kerekítve határozza meg a Biztosító.
- A Biztosító legfeljebb annak a biztosítási évnek a végéig vonja el a kockázati díjat, amelyben a Biztosított a 90. életévét betölti. A Biztosító a második és a harmadik biztosítási évben esedékes kockázati díjat a 19) pont szerint el nem számolt, szerződést terhelő költségként érvényesíti.
- Az esedékes kockázati díjat a hónapfordulón aktuális haláleseti többlétszolgáltatás mértékére vetítve határozza meg a Biztosító. A második biztosítási évben a 4. számú melléklet baleseti halál esetére, a későbbi években a 4. számú melléklet bármely okból bekövetkező halál esetére vonatkozó díjtételek alapján határozza meg a Biztosító a kockázati díjat. A kockázati díj meghatározásakor a Biztosító nemtől független, úgynevezett unisex díjtételeket alkalmaz. Ha a rendszeres díjából képzett befektetési egységek aktuális értéke magasabb, mint a garantált haláleseti biztosítási összeg értéke, akkor a Biztosító nem von el kockázati díjat.
- A rendszeres díjából képzett befektetési egységek aktuális értékének eszközalapok közötti aránya nem változik a kockázati díj levonása után a levonás előtti állapothoz képest. A kockázati díj elvonása során a Biztosító a hónapfordulót megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamot veszi figyelembe.
- Az eseti díjak után a Biztosító nem von el kockázati díjat.

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

A befizetett díj az alábbiak szerint kerül allokálásra a Szerződő által választott eszközalapba, illetve az eszközalapokból álló portfólióba.

- A megfizetett, beazonosított díjából a Biztosító elvonja az eseti díjakra vonatkozó allokációs költséget, majd a fennmaradó díjrészt a díjjóváírást megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon befektetési egységre váltja az eseti díjakra vonatkozó eszközalapok közötti felosztási aránynak megfelelően. Amennyiben a Szerződő ajánlatkeltkor nem ad meg az eseti díjakra vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arányt, úgy a díj teljes egésze forint alapú biztosítási szerződés esetén a Tőkevédett Pro Pénzpiaci Eszközalapba, euró alapú biztosítási szerződés esetén az Euró Alapú Tőkevédett Pro Pénzpiaci Eszközalapba kerül befektetésre.
- Az így megképzett eseti befektetési egységekből a Biztosító jogosult és köteles fedezni az esedékessé vált rendszeres díjat – legkorábban az esedékesség napján (ha ez nem értékelési napra esik, akkor a következő értékelési napon), illetve ha az előírt rendszeres díj összegére az eseti befektetési egységek allokációs költség-visszatérítéssel növelt értéke az esedékesség napján (ha ez nem értékelési napra esik, akkor a következő értékelési napon) nem nyújt elegendő fedezetet, akkor azon az értékelési napon, amikor a fedezet legkorábban rendelkezésre áll. Ennek során a Biztosító annyival csökkenti a megvásárolt eseti befektetési egységek számát, hogy az ilyen módon levont eseti befektetési egységek allokációs költség-visszatérítéssel megnövelt értéke az esedékessé vált rendszeres díjjal legyen egyenlő. A Biztosító az esedékessé vált rendszeres díjat adminisztrációs díjjal és a rendszeres díjakra vonatkozó allokációs költséggel csökkenti, majd a fennmaradó összeget a rendszeres díjra vonatkozó eszközalapok közötti felosztási aránynak 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 az eseti díjak egyéni számláján 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 rendszeres díj fedezéséhez szükséges értéket, úgy az a) pontban leírtak végrehajtása után a Biztosító azonnal, a díjjóváírást megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon annyival csökkenti az eseti díjából képzett befektetési egységek számát, hogy az ilyen módon levont eseti befektetési egységek allokációs költség-visszatérítéssel megnövelt értéke az esedékessé vált rendszeres biztosítási díjjal legyen egyenlő, majd az esedékessé vált rendszeres biztosítási díj adminisztrációs díjjal, rendszeres díjakra vonatkozó allokációs költséggel csökkentett összegét a rendszeres díjra vonatkozó eszközalapok közötti felosztási aránynak megfelelően befektetési egységre váltja.  
Az esedékes rendszeres díj fentiek szerint történő rendezése után az eseti díjából képzett felhalmozási befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya nem változik az esedékes rendszeres díj rendezését megelőző állapothoz képest.  
Az esedékes rendszeres díj fentiek szerint történő rendezéséért a Biztosító külön költséget nem számít fel.
- Az adminisztrációs díj a díjfizetési gyakoriságnak megfelelő időszakra előre fizetendő, annak az időszakra az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik. Az adminisztrációs díj szerződéskötéskor érvényes értékét az I. számú melléklet 7. pontja tartalmazza.
- Az első rendszeres, illetve az azzal egyidejűleg befizetett eseti díjak befektetési egységre váltása a szerződés létrejöttének napját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon történik.
- A befizetett díj egy eszközalapba kerülő minimális aránya 5%.

- f) Amennyiben a rendszeres díj előre fizetésének 6) i) pontban foglalt feltételei teljesülnek, úgy az a) pontban leírtak végrehajtása után a Biztosító azonnal, a díjvívást megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon annyival csökkenti az eseti díjából képzett befektetési egységek számát, hogy az ilyen módon levont eseti befektetési egységek allokációs költség-visszatérítéssel megnövelt értéke az előre fizetett rendszeres biztosítási díjjal legyen egyenlő, majd az előre fizetett rendszeres biztosítási díj adminisztrációs díjjal, rendszeres díjakra vonatkozó allokációs költséggel csökkentett összegét a rendszeres díjra vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arálynak megfelelően befektetési egységre váltja. Az előre fizetett rendszeres díj fentiek szerint történő rendezése után az eseti díjából képzett felhalmozási befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya nem változik az előre fizetett rendszeres díj rendezését megelőző állapothoz képest. Az előre fizetett rendszeres díj fentiek szerint történő kiegyenlítéséért a Biztosító külön költséget nem számít fel.

**A rendszeres biztosítási díj előre fizetése esetén az adminisztrációs díj és a rendszeres díjra vonatkozó allokációs költség az előre fizetett, díjfizetési gyakoriságnak megfelelő időszakra is előre fizetendő, s az előre fizetett rendszeres díj befektetési egységre váltásakor esedékes.**

## 9) Díjnövelés, díjcsökkentés lehetősége

- a) A Szerződő a díjfizetési időszak alatt két díjjal fedezett biztosítási év eltelte után írásban kérheti a rendszeres díj növelését. Ebben az esetben a garantált biztosítási összeg aktuális értéke nem változik.
- b) A Szerződő a díjfizetési időszak alatt három díjjal fedezett biztosítási év eltelte után írásban kérheti a rendszeres díj csökkentését. Ebben az esetben a garantált biztosítási összeg aktuális értéke a rendszeres díj csökkentésével arányos mértékben mérséklődik. A rendszeres díj azonban a csökkentés után sem lehet alacsonyabb a szerződés mindenkor aktuális minimális rendszeres díjánál.

## 10) Visszavásárlás

- a) A rendszeres díjfizetésű szerződés legkorábban a 2. biztosítási évfordulón vásárolható vissza, figyelembe véve a 3. számú mellékletben részletezett feltételeket. Az eseti díjak bármikor visszavásárolhatók.
- b) A szerződés visszavásárlására a Biztosítottnak a Biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett a Szerződő jogosult.
- c) A visszavásárlási összeg az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek visszavásárlási táblázat (3. számú melléklet) szerinti százalékanak értéke. A Biztosító a visszavásárlási összeget a visszavásárlási kérelem Biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 20) n) pontban leírt módon határozza meg.
- d) Amennyiben a Biztosító még nem érvényesítette a tárgy biztosítási évben esedékes összes kezdeti költséget, úgy a Biztosító ezt a visszavásárlási összeg meghatározása előtt megteszi és az így csökkentett egység szám alapján határozza meg a visszavásárlási összeget.
- e) A visszavásárlási szolgáltatást a Biztosító a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 8 napon belül teljesíti a Szerződő részére. A szerződés teljes visszavásárlási összegének kifizetésével a szerződés megszűnik.

## 11) Részleges visszavásárlás

- a) A rendszeres díjfizetésű szerződés esetén a szerződéskötést követő három díjjal fedezett év eltelte után, az eseti díjak esetén bármikor a felhalmozási befektetési egységek terhére a Szerződő a Biztosítottnak a Biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett részleges visszavásárlást kérhet. A kérelemben a Szerződőnek meg kell adnia, hogy a részleges visszavásárlást a rendszeres díjak, vagy az eseti díj terhére kéri, továbbá a Szerződő megadhatja, hogy a részleges visszavásárlást mely eszközalapokban lévő felhalmozási befektetési egységek terhére kéri.
- b) A részleges visszavásárlási összeg a visszavásárolt felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke. A Biztosító a részleges visszavásárlási összeget a részleges visszavásárlási kérelem Biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 20) n) pontban leírt módon határozza meg.
- c) A részleges visszavásárlási összeget a Biztosító a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 8 napon belül fizeti ki a Szerződő részére.
- d) A részleges visszavásárlás költségét, a minimálisan részlegesen visszavásárolható összeget, valamint a rendszeres díjából vásárolt felhalmozási befektetési egységek értékének a részleges visszavásárlás utáni minimális összegét a mindenkor hatályos I. számú melléklet II. pontja tartalmazza. A minimálisan részlegesen visszavásárolható összeg a mindenkori minimális éves díj legfeljebb egytizenkettede. A rendszeres díjából vásárolt felhalmozási befektetési egységek értékének minimális összege a részleges visszavásárlás után a mindenkori minimális éves díj legfeljebb 50%-a.
- e) A részleges visszavásárlás költségét a kifizetésre kerülő összegből vonja el a Biztosító. Ha a részleges visszavásárlás költségét nem fedezi a visszavásárolni kívánt összeg, vagy, ha a részleges visszavásárlás összege nem éri el a minimális, illetve a megadott eszközalapban lévő értéket, vagy, ha a részleges visszavásárlás után a felhalmozási befektetési egységek értéke nem érné el a minimális szintet, akkor a Biztosító a kérelemben foglaltakat nem hajtja végre.
- f) Részleges visszavásárláskor a befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya az érintett rendszeres díjak, illetve eseti díj vonatkozásában nem változik a részleges visszavásárlás után az azt megelőző állapothoz

képest, ha a Szerződő nem jelöli meg, mely eszközalapban lévő felhalmozási befektetési egységek terhére kéri a részleges visszavásárlást. A Szerződő ellenkező rendelkezésének hiányában a Biztosító az eseti díj terhére hajtja végre a részleges visszavásárlást.

## 12) Rendszeres pénzkivonás

- A rendszeres díjak vonatkozásában a díjfizetés szüneteltetése alatt, az eseti díjak esetén bármikor a Szerződő – a Biztosítottnak a Biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett – rendszeres pénzkivonást kérhet a felhalmozási befektetési egységek terhére. A kérelemben a Szerződőnek meg kell adnia, hogy a rendszeres pénzkivonást a rendszeres díjak, vagy az eseti díjak terhére kéri. A rendszeres pénzkivonás összegét – a minimális összeg figyelembe vételével – és gyakoriságát a Szerződő határozza meg. Ha a rendelkezésre álló felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke kevesebb, mint a rendszeres pénzkivonás összege, a Biztosító megszünteti a rendszeres pénzkivonást.
- A rendszeres pénzkivonás költségét és minimális összegét a mindenkor hatályos I. számú melléklet 12. és 13. pontja tartalmazza, amelyet a kifizetésre kerülő összegből von el a Biztosító, minden egyes pénzkivonás alkalmával. Ha a rendszeres pénzkivonás összege nem fedezi a rendszeres pénzkivonás költségét, vagy az nem éri el a rendszeres pénzkivonás minimális összegét, akkor a Biztosító a kérelemben foglaltakat nem teljesíti.
- A rendszeres pénzkivonás teljesítéséhez szükséges, az egyéni számláról levonandó egységsszámot a Biztosító a pénzkivonás iránti kérelem Biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján a 20) n) pontban meghatározott napon, illetve ezt követően a pénzkivonás gyakoriságának megfelelő napokat követő értékelési napra vonatkozó árfolyamokat figyelembe véve határozza meg.
- Rendszeres pénzkivonáskor a befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya az érintett rendszeres díjak, illetve eseti díjak vonatkozásában nem változik a rendszeres pénzkivonás után az azt megelőző állapothoz képest.

## 13) Díjfizetés szüneteltetése

- Három díjjal fedezett év eltelte után a Szerződő kérheti a díjfizetés szüneteltetését.
- Ebben az esetben az esedékessé vált kockázati díjat és az adminisztrációs díjat az egyéni számlán nyilvántartott, a rendszeres díjakból képzett felhalmozási befektetési egységek számának csökkentésével vonja el a Biztosító. Ha nincs elegendő rendszeres díjakból képzett felhalmozási befektetési egység az egyéni számlán, és a Szerződő a díjfizetés újrakezdésére vonatkozó kérelmet a Biztosítóhoz nem nyújt be, a Biztosító ezt úgy vélelmezi, hogy a Szerződő a szerződés visszavásárlását kéri. A szerződés ilyen esetben – a 18) e) és 19) pontokat is figyelembe véve – a visszavásárlási összeg kifizetésével megszűnik.
- A díjfizetés szüneteltetése alatt álló szerződésekre a kezdeti költség és a kezelési díj elvonása változatlan feltételek mellett, a 3) w) és 3) x) pontok szerint történik.
- Díjfizetés szüneteltetése esetén a garantált biztosítási összeg változatlan marad. A díjfizetés szüneteltetése alatt álló szerződésekre is bármikor tehető eseti díj. Az allokációs költség a díjfizetés szüneteltetése alatt befizetett eseti díjak esetében is felmerül.
- A díjfizetés szüneteltetése alatt álló szerződések esetén a Szerződő bármikor újra kezdheti a díjfizetést a kérelem Biztosítóhoz történő beérkezését követő első díjesedékességtől kezdődően, ha kérése azt megelőzően legalább 30 nappal beérkezett a Biztosítóhoz. A fizetendő díj ekkor a szüneteltetés előtt aktuális díjjal egyezik meg.

## 14) Az eszközalapok létrehozása, korlátozása, megszüntetése, valamint a befektetési politika módosítása

### Az eszközalapok létrehozása és megszüntetése

- A Biztosító jogosult eszközalapokat létrehozni és megszüntetni a szerződés tartama alatt.
- Eszközalap megszüntetése esetén a Biztosító legalább 2 hónappal az eszközalap tervezett megszüntetése előtt értesíti írásban a Szerződőt és felajánlja a megszüntetni kívánt eszközalapban lévő egységek költségmentes átváltását a felkínált egyéb eszközalapok bármelyikébe.
- Ha a Szerződő az eszközalap tervezett megszüntetése előtt 15 napig írásban nem válaszol, a Biztosító a megszüntetéskor érvényes árfolyamon költségmentesen áthelyezi a Szerződő befektetési egységeinek aktuális értékét a Biztosító által kiválasztott eszközalap egységeibe.
- Az e pont alapján végrehajtott eszközalap megszüntetés a szerződés mellé kínált bármely eszközalapot érintheti, függetlenül attól, hogy az adott eszközalapba a Szerződő szabad választása alapján, vagy a Szerződő szabad választása nélkül – de a Különös Feltételekben szabályozott módon – kerültek a befizetett díjak befektetésre.

### Az eszközalapok működésének korlátozása

- A Biztosító fenntartja magának a jogot arra, hogy a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás bármely eszközalapjában lévő mögöttes befektetési eszközök folyamatos forgalmazásának – a kibocsátó, felügyelet vagy jogszabályi – korlátozása esetén a korlátozás időtartamára elhalassza, vagy az f) pontban foglalt esetekben módosítsa az Ügyfelek által a korlátozással érintett eszközalapra kezdeményezett tranzakciók végrehajtását, ideértve

- a befizetett díjak befektetését,
  - a befektetési egységekkel kapcsolatos tranzakciókat (a rendszeres biztosítási díj 8) pont szerinti rendezését, az eszközalap-váltást, a befektetési egységek teljes vagy részleges visszavásárlását, a díjak átirányítását, a díjfizetési gyakoriság módosítását, a Pannónia Navigátor szolgáltatás keretében történő automatikus eszközalap-váltást, a díjfizetés szüneteltetését, a díjfizetés összegének módosítását, a bónusz befektetési egységek jóváírását)
  - a megszűnéssel összefüggő tranzakciókat (30 napos felmondás, a 18) c)-e) pontok szerinti visszavásárlás, biztosítási esemény okán történő kifizetés)
  - a költségelvonást,
  - az egyéni számlaértékek meghatározását,
  - a befektetési egységekkel kapcsolatos kimutatásokat is.
- f) A korlátozás idején a korlátozással érintett eszközalapba érkezett és az Ügyfél által oda irányított díjakat a Biztosító, egyoldalú döntése alapján az Ügyfelek védelme érdekében kizárólag mérsékelt kockázatú eszközalapokba irányítja.
- g) A korlátozott alapokat érintően kezdeményezett és kifizetéssel járó tranzakciók esetén a Biztosító a tranzakciót a korlátozás lejártát követően hajtja végre a korlátozás lejártát követő napon érvényes árfolyamon.
- h) Az e) pontban felsorolt esetekre vonatkozóan a korlátozás részletes szabályait a Biztosító a webhelyén ([www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)) teszi közzé.

#### Az eszközalapok befektetési politikájának módosítása

- i) A Biztosító az eszközalapok kockázati besorolásának és alapvető céljának megváltoztatása nélkül egyoldalúan jogosult módosítani:
- az eszközalapok stratégiai összetételét (új eszközök felvételével, és/vagy a meglévők bármelyikének elhagyásával),
  - az eszközalapokon belül az egyes eszközök arányát,
  - az egyes eszközalapokhoz tartozó referencia indexet,
  - az egyes eszközalapokhoz tartozó javasolt minimális befektetési időtávot,
  - az eszközalapok elnevezését.

A Biztosító a Szerződőt az eszközalap megváltozott befektetési politikájáról annak hatálybalépése előtt legalább 30 nappal a Szerződő által megadott e-mail címre küldött elektronikus levélben, illetve a megváltozott befektetési politikának a Biztosító webhelyén ([www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)) történő közzétételén keresztül tájékoztatja. A mindenkor érvényben lévő befektetési politika a Biztosító webhelyéről ([www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)) elérhető, mely befektetési politika az ajánlat aláírásakor is eltérhet a jelen Különös Feltételek 2. számú mellékletében lévő befektetési politikától.

### 15) Befektetési egységek felosztása és összevonása

- a) A Biztosító jogosult a szerződés tartama során bármely eszközalap egységeinek felosztására, vagy összevonására, amely megváltoztathatja az eszközalapban lévő egységek számát és értékét.
- b) Ez a művelet azonban csak technikai jelentőségű és az eszközalapban, valamint az egyéni számlán lévő egységek összértékét nem befolyásolja.
- c) Az e) pont alapján végrehajtott egység felosztás vagy összevonás a szerződés mellé kínált bármely eszközalap egységeit érintheti, függetlenül attól, hogy az adott eszközalapba a Szerződő szabad választása alapján, vagy a Szerződő szabad választása nélkül – de a különös feltételekben szabályozott módon – kerültek a befizetett díjak befektetésre.

### 16) Eszközalap-váltás

- a) A Szerződő a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor kérheti az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek értéke eszközalapok közötti arányának módosítását. A Szerződő külön-külön rendelkezhet a rendszeres és az eseti díjból vásárolt befektetési egységek aktuális értékéről, az eszközalap-váltás díja külön kerül elvonásra a rendszeres, és külön az eseti díjból vásárolt befektetési egységek vonatkozásában.
- b) A Biztosító a kérelem Biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 20) n) pontban leírt módon hajtja végre az eszközalap-váltást. Az eszközalap-váltás díját az 1. számú melléklet 9. pontja 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 felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke nem fedezi az átváltás költségét, akkor a Biztosító a kérelmet végrehajtja és az eszközalap-váltás díját a 19) pont szerint el nem számolt, szerződést terhelő költségként kezeli.
- c) A Szerződő a biztosítási ajánlat aláírásával egy időben, vagy később, a biztosítás tartama alatt bármikor kérheti a Biztosító árfolyam-figyelési és automatikus eszközalap-váltási szolgáltatásának (Pannónia Navigátor) aktiválását. A Pannónia Navigátor szolgáltatás szerződési feltételeit az 5. számú melléklet tartalmazza.



**17) Rendszeres és eseti díjak átirányítása**

- a) A Szerződő a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor kérheti a jövőben esedékessé váló rendszeres díj, illetve a jövőben fizetett eseti díjak eszközalapok közötti felosztási arányának módosítását. A kérelmet az annak beérkezését követő munkanapi hatállyal hajtja végre a Biztosító.
- b) A Biztosító a kérelem beérkezése után beazonosított díjakat az új felosztási arány szerint fekteti be. Az átirányítás díját az I. számú melléklet 10. pontja tartalmazza. Az átirányítás költségét a Biztosító a felhalmozási befektetési egységek számának csökkentésével fedezi úgy, hogy a szerződés aktuális értékének eszközalapok közötti megoszlása ne változzon. Ha a felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke nem fedezi az átirányítás költségét, akkor a Biztosító a kérelmet végrehajtja, és az átirányítás költségét a 19) pont szerint el nem számolt, szerződést terhelő költségként kezeli.

**18) A szerződés megszűnése****A szerződés megszűnik:**

- a) a Biztosított – két Biztosított esetén a korábban elhunyt Biztosított – halála esetén a haláleseti szolgáltatás kifizetésével.
- b) a határozott tartamú szerződés tartamának lejáratára (elérés) esetén a lejáratú szolgáltatás kifizetésével.
- c) a szerződés 10) pont szerinti visszavásárlása esetén a visszavásárlási összeg kifizetésével.
- d) a tartam első három évében, amennyiben a Szerződő az esedékességet követő 90 nap elteltével sem fizette be az esedékes rendszeres díjat, a visszavásárlási összeg kifizetésével.
- e) a szerződés díjfizetés szüneteltetése esetén, amennyiben a szerződés rendszeres díjaiból képzett befektetési egységek aktuális visszavásárlási értéke már nem elegendő az összes el nem számolt, szerződést terhelő költség (19) pont), illetve a felmerült kockázati díj, eszközalap-váltási díj, díjak átirányításának díja, adminisztrációs díj, az átalányköltség, valamint a 20) a) és i) pont szerinti költség fedezésére, a visszavásárlási összeg el nem számolt, szerződést terhelő költségekkel, illetve felmerült díjakkal csökkentett értékének kifizetésével.
- f) a szerződés 30 napon belüli felmondása (20) g) pont) esetén a felmondási összeg kifizetésével.

**19) El nem számolt, szerződést terhelő költségek érvényesítése**

- a) A Biztosító a kockázati díjat, az eszközalap-váltás, a díjak átirányításának díját, az átalányköltséget, és a 20) a) és i) pont szerinti költséget, továbbá a díjfizetés szüneteltetése alatt az előzőeken felül az adminisztrációs díjat a felhalmozási befektetési egységek számának csökkentésével fedezi. Ennek során a Biztosító a felmerült költségek esedékességének napját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembe vételével határozza meg az adott összegű költség érvényesítéséhez szükséges egységsszámot.
- b) Amennyiben a Szerződő nem rendelkezik elegendő felhalmozási befektetési egységgel, úgy a Biztosító a felmerült költségeket el nem számolt költségként elkülönítetten nyilvántartja és érvényesíti az érvényesítés napját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembe vételével, amint elegendő felhalmozási befektetési egység lesz az egyéni számlán.
- c) Amennyiben a Biztosító kifizetésével a szerződés megszűnik, a Biztosító a kifizetés összegét csökkenti az el nem számolt, szerződést terhelő költségekkel.

**20) Egyéb rendelkezések**

- a) Az eseti díjakból vásárolt befektetési egységek aktuális értékét a Biztosító csökkenti az I. számú melléklet 2. pontjában leírt rendszerességgel és mértékben az eseti díjakból vásárolt felhalmozási befektetési egységek számának csökkentésén keresztül. Az egységek levonását a Biztosító úgy hajtja végre, hogy az eseti díjak aktuális értékének eszközalapok közötti megoszlása a levonás után ne változzon a levonás előtti állapothoz képest. Ha az egységek aktuális értéke nem fedezi ezt a költséget, akkor a Biztosító azt a 19) pont szerint el nem számolt, szerződést terhelő költségként kezeli.
- b) A Biztosító a szerződés kalkulációja során technikai kamatot nem használ, így a szerződés technikai kamatra, illetve technikai kamat feletti többlethozamra, nyereségrészesedésre nem jogosít. A díjtartalékon képződött befektetési hozam ugyanakkor a befektetési egységek árfolyamváltozásaiban megjelenik, így a befektetési egységek aktuális árfolyama határozza meg a szerződés mindenkori aktuális értékét figyelembe véve a szerződést terhelő költségeket is.
- c) A Biztosító a fizetendő biztosítási díjat és az általa teljesítendő kifizetés összegét a matematikai szabályok szerint 10 forintra vagy 1 eurócentre kerekítve adja meg.
- d) A szerződés vonatkozásában kötvénykölcsön igénybevételére nincs lehetőség.
- e) A szerződés díjmentesítésére nincs lehetőség.
- f) A szerződés haláleseti szolgáltatása, elérési szolgáltatása, visszavásárlása, részleges visszavásárlása, vagy a szerződésből történő rendszeres pénzkivonás esetén a jelen feltételek alapján kifizethető összegből a Biztosító levonja a mindenkor hatályos jogszabályok alapján a kifizetést terhelő közterheket, valamint a biztosítói kifizetés költségét, és a fennmaradó összeget fizeti ki az arra jogosult részére. A biztosítói kifizetés költségének mértékét az I. számú melléklet 17. pontja tartalmazza.

- g) A szerződés Általános Életbiztosítási Feltételek 22) g) pontjában meghatározott 30 napos felmondása esetén a Biztosító a felmondási összeget fizeti ki a Szerződő részére. A felmondási összeg a befizetett rendszeres díj kötvényesítési költséggel csökkentett értéke. Az eseti befizetések vonatkozásában a felmondási összeg a rendelkezésre álló eseti díjakból képzett felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke. **Az adminisztrációs és kötvényesítési költségek címén levont összeg mértékét az I. számú melléklet 5. pontja tartalmazza.** A Biztosító a felmondási összeget a kérelem Biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 20) n) pontban leírt módon határozza meg. A felmondási összegből a Biztosító levonja a már teljesített szolgáltatások értékét.
- h) A Biztosító a biztosítási évfordulót követően 5 munkanapon belül írásban tájékoztatja a Szerződőt a biztosítási év pénzmozgásairól, az egyéni számlán jóváírt befektetési egységek számáról, típusáról, a szerződés aktuális értékéről, aktuális visszavásárlási értékéről és az eltelt biztosítási év során felmerült költségekről.
- i) Az I. számú melléklet 16. pontjában leírt egyéni számlakivonat költségét a Biztosító az eseti díjakból – ha ez nem elegendő a rendszeres díjakból – felhalmozási befektetési egységek számának csökkentésével fedezi úgy, hogy a befektetési egységek aktuális értékének eszközalapok közötti megoszlása ne változzon. Ha a felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke nem fedezi a számlakivonat költségét, akkor a Biztosító a számlakivonatot megküldi és a számlakivonat költségét a 19) pont szerint el nem számolt, szerződést terhelő költségként kezeli.
- j) A szerződés rendszeres biztosítási díjának 6) i) pont szerinti előre fizetése esetén, amennyiben az előre fizetni kívánt rendszeres díj biztosítási évfordulón esedékes, az érintett biztosítási évfordulóra meglévő kiegészítő biztosítások Szerződő általi felmondása, illetve új kiegészítő biztosítások megkötése nem lehetséges.
- k) A Biztosító naptári évenként 1 alkalommal, legkésőbb május 31-ig a Központi Statisztikai Hivatal által publikált infláció mértékével emeli az I. számú melléklet 6., 7., 9., 10., 11., 12., 13., 15. és 16. pontjában található díjakat, költségeket, illetve összegeket. Ezek értékét a Biztosító 10 forintra vagy 1 eurócentre kerekítve adja meg. A módosítások a hatályba lépés dátumától kezdődően valamennyi érvényben lévő szerződésre vonatkoznak. A mindenkor aktuális I. számú mellékletet a Biztosító webhelyén ([www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)) teszi közzé. Amennyiben a Biztosító költségei az infláció feletti mértékben növekednek, úgy a Biztosító jogosult a Központi Statisztikai Hivatal által publikált inflációt meghaladó mértékben, de legfeljebb az infláció kétszeresének mértékével emelni az I. számú melléklet 6., 7., 9., 10., 11., 12., 13., 15. és 16. pontjában található díjakat, költségeket, illetve összegeket. Az inflációt meghaladó mértékű emelésről a Biztosító – 30 nappal megelőzően – írásban tájékoztatja a Szerződőt.
- l) Minden olyan esetben, ahol a költségek érvényesítése a befektetési egységek elvonásával történik, és a Különös Feltételek másképp nem rendelkeznek, a Biztosító úgy jár el, hogy a költségérvényesítést követően a befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya nem változik a költségérvényesítést megelőző állapothoz képest.
- m) Minden olyan esetben, ahol jelen Különös Feltételek, továbbá annak mellékletei forint és euró devizanemű összegeket is meghatároznak – és a Különös Feltételek arról másképp nem rendelkeznek –, az adott biztosítási szerződés vonatkozásában a biztosítási szerződés devizanemének megfelelő összeg vonatkozik. Ennek megfelelően a SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosításra a forintban, az Euró Alapú SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosításra az euróban (eurócentben) meghatározott összegek vonatkoznak.
- n) Amennyiben a Szerződő faxon, elektronikus úton, futárszolgálat útján, Pannónia Ügyfélportálon, illetve személyesen kézbesített nyilatkozatában befektetési egységekkel kapcsolatos tranzakciót kezdeményez, úgy a tranzakció a kérelem beérkezésének napján aktuális egységszám és az ezt követő értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembe vételével kerül végrehajtásra, ha a nyilatkozat hétfő – csütörtök 15 óráig, illetve pénteken 12 óráig (Pannónia Ügyfélportálon keresztül kezdeményezett tranzakció esetén 15 óráig) beérkezik a Biztosítóhoz. **Az ezen időpontok után beérkező nyilatkozatok esetén nem a beérkezés napján, hanem a beérkezés napját követő munkanapon aktuális egységszám és az ezt követő értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembe vételével kerül a tranzakció végrehajtásra.** A postai úton beérkező nyilatkozatok esetén az átvétel (beérkezés) napján aktuális egységszám és az ezt követő értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembe vételével kerül a tranzakció végrehajtásra.
- o) Jelen szerződés esetében nincs lehetőség értékkövetésre.

## I. számú melléklet: Kondíciós lista

Érvényes 2013. június 4-től

### A tartam során állandó költségek, összegek és díjak:

- 1. Allokációs költség (Különös Feltételek 3) b) pontja):**  
A rendszeres díjak esetében 3%, az eseti díj vonatkozásában 1%.
- 2. Eseti számlán nyilvántartott egységek aktuális értékének csökkentése:**  
A Biztosító minden naptári negyedév utolsó napján az eseti számlán nyilvántartott egységek naptári negyedéves átlagos értékének 0,25%-ával csökkenti az eseti számlán nyilvántartott egységek aktuális értékét. A csökkentés nem érinti a rendszeres díjak számláján nyilvántartott egységeket.
- 3. Garantált biztosítási összeg maximális értéke:**  
Egy Biztosított vonatkozásában egy rendszeres díjfizetésű (Euró Alapú) SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítási szerződés alapján kifizethető garantált biztosítási összeg maximális értéke: 20 millió forint vagy 70 000 euró.
- 4. Kezdeti költség (Különös Feltételek 3) w) pontja):**  
A Biztosító a biztosítás tartamának első 15 évében a rendszeres díj esedékességét követő 3. hónap díjesedékesség napját megelőző napján, az ekkor rendelkezésre álló kezdeti befektetési egységek számát csökkenti éves díjfizetési gyakoriság esetén 8,5%-kal, féléves díjfizetési gyakoriság esetén 4,25%-kal (feltéve, hogy a díjfizetési időszak legfeljebb 15 év). A díjfizetési időszak lejártát követően (ha az rövidebb, mint 15 év) a kezdeti költség érvényesítése a korábbi éveknél megfelelő naptári napokon történik.
- 5. Adminisztrációs és kötvényesítési költségek:**  
A biztosítás Általános Életbiztosítási Feltételek 22) g) pontjában meghatározott 30 napos felmondása esetén: 10 000 forint vagy 40 euró, de legfeljebb a szerződés rendszeres éves díjának egytizenkettede.

### A tartam során a Különös Feltételekben meghatározott módon változtatható költségek, összegek és díjak:

- 6. Minimális rendszeres díj:**  
250 000 forint vagy 1000 euró/év  
125 000 forint vagy 500 euró/félév
- 7. Adminisztrációs díj (Különös Feltételek 3) a) pontja):**  
5 000 forint vagy 20 euró/év  
2 500 forint vagy 10 euró/félév.
- 8. Eszközalap-kezelési díj (Különös Feltételek 3) q) pontja):**  
0%/év.  
A Biztosító által érvényesített eszközalap-kezelési díjon felül az eszközalapokat az eszközalap-kezelők által érvényesített egyéb levonások (pl. portfólió-kezelési, letétkezelési díj) is terhelik, továbbá amennyiben egy eszközalap mögött további eszközalapok vannak, úgy a mögöttes alapok is rendelkezhetnek költségekkel. A mögöttes alapok költségeit a mögöttes alap kezelője érvényesíti, és ennek hatása a mögöttes alapokat tartalmazó eszközalap nettó eszközértékében is érvényesül.  
Az ily módon levont díjak és költségek mértéke változhat, ezért ezen díjak és költségek mértékét számszerűen megadni és külön kimutatni nem áll módunkban. A levont költségek az árfolyamban tükröződnek.  
A Biztosító legalább évente aktualizálja a TKM (Teljes Költség Mutató) értékét és az akkor elvégzett számítások során figyelembe veszi mind az eszközalap-kezelők, mind a mögöttes eszközalapok kezelői által érvényesített költségekre megadott átlagos értékeket. A TKM által tartalmazott költségek körét az aktuális TKM szabályzat szabályozza.
- 9. Eszközalap-váltás díja (Különös Feltételek 16) b) pontja):**  
Biztosítási évenként az első két átváltás ingyenes.  
Minden további átváltás díja az átváltott összeg 3 ezreléke, de minimum 300 forint vagy 1,2 euró, és maximum 3 000 forint vagy 12 euró.
- 10. Rendszeres, eseti díj átirányításának díja (Különös Feltételek 17) b) pontja):**  
Ingyenes.

**11. Részleges visszavásárlás költsége, egyéb korlátozások (Különös Feltételek 11) d) pontja):**

A visszavásárolt összeg 3 ezreléke, de minimum 300 forint vagy 1,2 euró, és maximum 3 000 forint vagy 12 euró. A részleges visszavásárlás minimális összegére és a rendszeres díjából vásárolt felhalmozási befektetési egységek aktuális értékének minimális összegére nincs korlátozás.

**12. Rendszeres pénzkivonás költsége (Különös Feltételek 12) b) pontja):**

A kivont összeg 3 ezreléke, de minimum 300 forint vagy 1,2 euró, és maximum 3 000 forint vagy 12 euró.

**13. Rendszeres pénzkivonás minimális összege:**

12 000 forint vagy 50 euró/hó.

**14. Kezelési díj (Különös Feltételek 3) x) pontja):**

Valamennyi eszközalap vonatkozásában: 0,18%/hó.

**15. Átalányköltség (Különös Feltételek 3) d) pontja):**

10 000 forint vagy 40 euró/alkalom.

**16. Egyéni számlakivonat költsége (Különös Feltételek 20) i) pontja):**

A biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 200 forint vagy 1 euró.

**17. Biztosítói kifizetés költsége (Különös Feltételek 20) f) pontja):**

Pénzintézeti számlára utalás esetén: 0%

Postai úton történő kifizetés esetén: 1%

**Egyéb paraméterek:****18. QUANTIS 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 vagy 1 600 euró éves díjtól	2%
600 000 Ft vagy 2 400 euró éves díjtól	3%
800 000 Ft vagy 3 200 euró éves díjtól	4%
1 000 000 Ft vagy 4 000 euró éves díjtól	5%

A QUANTIS Bónuszrendszer választására 400 000 Ft vagy 1 600 euró és azt meghaladó kezdeti éves díj mellett van lehetőség. 399 999 Ft vagy 1 599 euró éves díjig a Biztosító – abban az esetben is, amikor a Szerződő az ajánlaton eltérő módon, vagy egyáltalán nem rendelkezik – automatikusan a Pannónia Bónuszt tekinti kiválasztottnak.

**19. Pannónia Bónusz**

A Pannónia Bónuszt választó Szerződő Pannónia Privát Bónuszra jogosult, amennyiben a szerződés megkötéskor a Szerződő magánszemélynek minősül. A Pannónia Bónuszt választó Szerződő Pannónia Üzleti Bónuszra jogosult, amennyiben a szerződés megkötésekor a Szerződő nem minősül magánszemélynek.

Amennyiben a szerződés tartama alatt a Szerződő személye megváltozik a szerződésen, az semmilyen hatással nincs a szerződésre vonatkozó bónusz típusára.

**Mind a Pannónia Privát Bónuszon belül, mind a Pannónia Üzleti Bónuszon belül megkülönböztetünk Általános Bónuszt és Kiemelt Bónuszt. Amennyiben a szerződés kezdeti éves díja eléri a 600 000 forintot vagy a 2400 eurót, és díjfizetési gyakorisága a díjfizetés teljes tartama alatt (amennyiben az meghaladja a 20 évet, akkor 20 évig) éves gyakoriságú, úgy a Szerződő Kiemelt Bónuszra jogosult, egyéb esetben Általános Bónuszra.**

**19.1. Pannónia Privát Bónusz**

a) A Biztosító a szerződés létrejöttékor Általános Bónusz esetében a kezdeti éves rendszeres díj 60%-ának, Kiemelt Bónusz esetében a kezdeti éves rendszeres díj 100%-ának megfelelő mértékű bónuszt jegyez elő a szerződésen. Ezt követően a Biztosító a szerződés 20. évfordulójával bezárólag minden biztosítási évfordulón az előjegyzett bónusz biztosítási évforduló napján aktuális – a Szerződő számláján jóváírt bónusz összegével csökkentett – értékének 10%-ával növeli a szerződésen levő bónusz előjegyzést.

**A Szerződő jogosultsága kizárólag a jóváírt bónuszra terjed ki, a bónusz előjegyzésre nem vonatkozik.**

b) A bónusz előjegyzés alapján a Biztosító az alábbi táblázat szerinti bónuszt írja jóvá a rendszeres díjak egyéni számláján felhalmozási befektetési egységek formájában, amennyiben a bónuszjóváírás feltételei teljesülnek:

Jóváírás esedékessége	Általános Bónusz	Kiemelt Bónusz
5. évforduló	20%	50%
10. évforduló	45%	75%
15. évforduló	70%	100%
20. évforduló	95%	125%

### 19.2. Pannónia Üzleti Bónusz

A Biztosító a harmadik évfordulótól kezdődően – beleértve a harmadik évfordulót is – a hátralévő díjfizetési időszak teljes tartama alatt minden évfordulón az alábbi táblázat szerinti bónuszt ír jóvá a rendszeres díjak egyéni számláján felhalmozási befektetési egységek formájában mindaddig, amíg a bónuszjóváírás feltételei teljesülnek.

Jóváírás esedékessége	Általános Bónusz	Kiemelt Bónusz
3. évfordulótól	5%	10%

### 19.3. A bónuszjóváírás feltételei

Mind a Pannónia Privát Bónusz, mind a Pannónia Üzleti Bónusz esetében a bónuszmértékek a kezdeti éves díj százalékában vannak kifejezve. A bónusz a szerződés devizanemében kerül meghatározásra és a Biztosító által választott eszközalapban kerül jóváírásra, amennyiben a bónusz jóváírásának időpontjában a szerződés élő állapotú, a Szerződő valamennyi addig esedékessé vált rendszeres díjat megfizette, illetve a szerződésen a rendszeres díjak terhére nem történt teljes, vagy részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás, díjfizetés szüneteltetés, díjcsökkentés. A bónusz jóváírásának további feltétele, hogy annyi év legyen díjjal fedezve, ahányadik évfordulón esedékes a bónusz, azaz a bónusz legfeljebb a díjfizetési időszak végéig kerül jóváírásra. A szerződésen jóváírt bónusszal a Szerződő a felhalmozási befektetési egységekre vonatkozó szabályok szerint rendelkezhet. A Szerződő jogosult az adott időpontig esedékessé vált és jóváírt bónuszok részleges visszavásárlására az összegszerűen jóváírt bónusz mértékig, anélkül, hogy ezzel elveszítené a további bónuszjóváírásokra vonatkozó jogosultságát.

**A Kiemelt Bónusz esetében a díjfizetési gyakoriság módosítása a Kiemelt Bónuszra való jogosultság elvesztésével jár, a Szerződő a továbbiakban az Általános Bónuszra lesz jogosult. A már jóváírt bónuszok nem változnak.**

## 20. Eseti bónuszrendszer

A Biztosító az alábbiakban részletezett hűségpontrendszer alkalmazásával lehetőséget nyújt a Szerződő részére, hogy az eseti díjak egyéni számláján nyilvántartott egységei alapján eseti bónusz jogosultságot szerezzen.

A Biztosító minden naptári negyedév utolsó napján meghatározza a lenti képlet alapján a Szerződő aktuális pontszámát, és amennyiben az aktuális pontszám eléri vagy meghaladja az 1000 pontot, úgy a Biztosító eseti bónuszt ír jóvá az eseti díjak egyéni számláján a bónuszjóváírás időpontjában érvényes eszközalap allokáció szerint. A bónusz mértéke a bónuszjóváírás időpontjáig teljesített eseti befizetések díjpótlásokkal csökkentett összegének 1,75%-a.

A bónusz jóváírását követően a Szerződő pontszáma lenullázódik, innentől újraindul a pontgyűjtés.

$$\text{Pontszám} = W * N/S.$$

Jelölések:

N = az utolsó bónuszjóváírás időpontja óta eltelt napok száma,

W = az utolsó bónuszjóváírás időpontja óta eltelt időszak napi átlagos eseti számla állománya,

S = a kötvényesítés időpontja óta eltelt időszak összes befizetése az eseti számlán, a rendszeres díjpótlások összegével csökkentve.

Díjpótlás alatt a Biztosító azt a folyamatot érti, amikor a Különös Feltételek 8) b) pontja alapján az eseti befektetési egységek számának csökkentésével fedezi az esedékessé vált rendszeres díjat.

Az első eseti bónuszjóváírás időpontjáig a Biztosító a kötvényesítés időpontját tekinti az utolsó bónuszjóváírás időpontjának, és a fenti képletet ennek megfelelően alkalmazza.

**Felhívjuk figyelmét, hogy az újabb eseti befizetés növeli ugyan a várható bónusznagyságot, de a bónuszjóváírás várható időpontját késlelteti!**



**21. Pannónia Navigátor szolgáltatás****A SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás növekedési eszközalapjai:**

<b>Eszközalap neve</b>	<b>Mozgóátlag</b>	<b>Tolerancia sáv</b>
Globális Átváltoztatható Pro Kötvény Eszközalap	120 nap	3%
Hazai Pro Vegyes Eszközalap	120 nap	3%
Nemzetközi Pro Vegyes Eszközalap	120 nap	3%
Hazai Pro Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Oroszországi Pro Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Kínai Pro Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Indiai Pro Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Metallicum Pro Árupiaci Eszközalap	120 nap	7%

A SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás védett eszközalapja:

Tőkevédett Pro Pénzpiaci Eszközalap

**Az Euró Alapú SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás növekedési eszközalapjai:**

<b>Eszközalap neve</b>	<b>Mozgóátlag</b>	<b>Tolerancia sáv</b>
Euró Alapú Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Euró Alapú Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Euró Alapú Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Euró Alapú Oroszországi Pro Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Euró Alapú Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Euró Alapú Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Euró Alapú Kínai Pro Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Euró Alapú Indiai Pro Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Euró Alapú Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Euró Alapú Metallicum Pro Árupiaci Eszközalap	120 nap	7%

Az Euró Alapú SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás védett eszközalapja:

Euró Alapú Tőkevédett Pro Pénzpiaci Eszközalap

Azon eszközalapok esetén, amelyek fentebb sem a növekedési, sem a védett eszközalapok között nem kerültek felsorolásra, a Biztosító a Pannónia Navigátor szolgáltatást nem nyújtja.

**22. Napi tájékoztatói lehetőség a befektetés elhelyezéséről és értékéről:**

Ügyfélszolgálat: +36-1-5-100-200

Webhely: [www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)

## 2. számú melléklet: A választható eszközalapok befektetési politikája

### I) A befektetési politika általános, minden eszközalapra vonatkozó szabályai

#### Az eszközalapok típusa, futamideje

A Biztosító által létrehozott eszközalapok nyíltvégű, nyilvános eszközalapok, futamidejük a Biztosító nyilvántartási rendszereiben történő nyilvántartásba vételüktől határozatlan ideig tart. Ettől eltérő, zárt végű eszközalapok létrehozása esetén ezen tény az eszközalap egyedi jellemzőinél feltüntetésre kerül.

Az eszközalapok kezelője minden esetben a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

#### Befektetési alapelvek

A Biztosító az eszközalapokba történő ügyfélbefizetések esetén a következő alapelveket tartja elsődlegesen szem előtt:

- törvényi megfelelés,
- jövedelmezőség,
- likviditás,
- biztonság,
- diverzifikáció (kockázatmegosztás oly módon, hogy a befektetés nem egyetlen, hanem több értékpapírba történik).

#### Az eszközalapokat érintő befektetési korlátok

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. az általa kínált unit linked eszközalapok befektetési politikájának kialakításakor minden esetben a számára irányadó, a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. Törvény befektetési szabályai szerint jár el. A Biztosító a jogszabályi megfelelés mellett saját hatáskörében, az eszközalapok típusának megfelelően alakítja ki a stratégiai korlátokat. Az egyes eszközalapokba kerülő értékpapírok kiválasztásával – az eszközalapok portfóliókezelésével – a Biztosító portfólió-kezelési szerződés keretében külső partnereket is megbízhat. Az egyes eszközalapokban tőzsdei határidős ügyletek csak meglévő vagy egyidejűleg létrehozott pozíciók kockázatának fedezésére köthetőek. Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek csak árfolyam és kamatváltozásból eredő kockázat fedezésére köthetőek.

A Biztosító az elérhető hozam maximalizálása és az eszközalap hatékony működése érdekében fenntartja a jogot a mögöttes befektetési eszközök változtatására. Az egyes eszköztípusok (pénzpiaci, kötvény, részvény, árupiaci, egyéb eszközök) helyettesíthetők az ugyanolyan eszközökbe befektető, hasonló befektetési politikával, valamint kockázati szinttel rendelkező befektetési alapok jegyeivel. A befektetési jegyek arányosan abba a befektetési kategóriába tartoznak, amelybe a befektetési alap az eszközeit az aktuális portfólió-összetétel szerint kihelyezi. Amennyiben a portfólió-összetételre vonatkozó információ nem áll rendelkezésre, úgy a befektetési alap referencia indexének összetétele alapján kell a kategóriába sorolást elvégezni. Nem vásárolható olyan befektetési alap, melynek eszközeit a befektetési politika nem engedi. Amennyiben egy eszközalapban az egy befektetési alapba történő befektetés az 50%-ot meghaladja, arról a Biztosító a webhelyén havonta frissítésre kerülő eszközallokációban tájékoztatást ad. A Biztosító szintén a webhelyén teszi közzé ezen befektetési alapok befektetési politikájának rövid tartalmi kivonatát (<http://www.cigpannonia.hu/biztositasok/eskozalapok/ismertetek>).

Az egyes eszközalapokban lévő eszköztípusokra vonatkozó minimális, maximális és megcélzott befektetési arányok jelen befektetési politika C. jelű mellékletében található.

Az ügyletkötésekre vonatkozóan azon eszközalapoknál megengedett az értékpapír kölcsönzés, visszavásárlási megállapodások kötése, fedezeti és arbitrázs üzletek kötése, ahol ezekről az adott eszközalap befektetési politikája kifejezetten rendelkezik. Azon eszközalapokban, ahol az ilyen ügyletek kötése nem kerül feltüntetésre, ezek alkalmazására sem kerülhet sor.

#### A megengedett arányoktól való eltérés esetén követendő szabályok

A befektetési szabályoknak való megfelelés szempontjából az egyes eszközök piaci értékét kell figyelembe venni.

A befektetési jegyeket az őket kibocsátó alap kategóriájának megfelelően kell figyelembe venni. A befektetési alapokba fektető alapok besorolását a mögöttes termék(ek) kategóriájának megfelelően kell figyelembe venni. A limitek betartásánál a jogszabályi előírásokat minden esetben figyelembe kell venni. Ez tehát azt jelenti, hogy az eszközalap befektetési politikájának megfelelő eszközallokáció kizárólag úgy alakítható ki, hogy a jogszabály előírásainak mindenkor megfeleljen. A befektetési politikában megfogalmazott limitek betartására minden esetben törekedni kell, de a Biztosító attól időszakonként eltérhet (az eszközalap indulásakor, illetőleg a gazdaságos tranzakció méret figyelembe vételével: amennyiben a tranzakció végrehajtásának költségei jelentős mértékűek a tranzakció méretéhez viszonyítva, úgy a Portfóliókezelő dönthet úgy, hogy átmenetileg, a gazdaságos tranzakció-méret eléréséig likvid eszközben tartja a befizetéseket).

A befektetési politikában meghatározott szabályoknak, limiteknek való megfelelést a Portfóliókezelőnek az ügyletkötést megelőzően (előzetes limitellenőrzés) ellenőriznie kell. Az előzetes limitellenőrzés mellett folyamatos, napi gyakoriságú ellenőrzést végez a Letétkezelő, a Biztosító, valamint a Portfóliókezelő. Amennyiben a Portfóliókezelő a limitek meghaladását tapasztalja az ellenőrzés során, úgy azt 5 munkanapon belül korrigálni kell a befektetési politikának megfelelően. Amennyiben a korrekció csak az Ügyfelek számára egyértelműen előnytelen módon hajtható végre (piaci ártól eltérő árfolyamon történő ügyletkötés, illetőleg jelentős költségvonzat esetén), úgy a Biztosító jóváhagyásával a fenti 5 munkanapos intézkedési időintervallum maximum 10 munkanapra hosszabbítható.

A befektetési politikában meghatározott célzott limitek átlépése ideiglenesen passzív limitsértésnek minősül, amennyiben annak oka például: az értékelési árak változása, újonnan portfóliókezelésbe adott eszközök típusának, összegének változása, vagy az eszközalap befektetési politikájának módosulása következtében bekövetkező limitsértés.

Passzív limitsértés esetén a Portfóliókezelőnek 5 munkanapon belül kell korrigálnia a sértést.

Ha a Portfóliókezelő vétkesen olyan ügylet(ke)t köt, amellyel a portfólió piaci értéke megsérti az eszközalapok befektetési politikájában megszabott befektetési korlátozásokat, akkor a Biztosító írásbeli értesítése és a Compliance Officer utasítását követően köteles azonnal az ügylettel ellentétes irányú ügyletet kötni (legalább a befektetési korlátot meghaladó, de legfeljebb az eredeti ügyletben szereplő mennyiségre), A Portfóliókezelő a szándékos vagy súlyosan gondatlan üzletkötése miatt esetlegesen elszenvedett veszteséget a fentiekben rögzített mértékig köteles a Biztosító, illetve az adott eszközalap részére megtéríteni.

### **Az eszközalapokat érintő kockázatok**

Az egyes eszközalapok kockázata az adott eszközalap befektetési által lefedett eszközcsoportok, illetve a befektetési és működési környezet kockázataira terjed ki. Az egyes eszközalapok eltérő sajátosságaikból adódóan más-más kockázati tényezőknek vannak kitéve. **Az eszközalapokat érintő kockázatok minden esetben az Ügyfél viseli.**

Az eszközalapokat érintő kockázati faktorok felsorolását jelen befektetési politika A. jelű melléklete tartalmazza. Az egyes eszközalapokat érintő főbb kockázati tényezők, valamint azok árfolyamra gyakorolt hatásának mértéke jelen befektetési politika B. jelű mellékletében kerülnek bemutatásra.

A Biztosító létrehozhat olyan eszközalapot, mely megcélzott befektetési területe Európán kívüli. A megcélzott befektetési terület az egyes eszközalapok sajátos jellemzőinél feltüntetésre kerül. Ezen eszközalapok esetében felmerülhetnek az európai jogi, gazdasági környezettől eltérő, valamint a devizaárfolyam változásából eredő kockázatok is.

Az eszközalapok árfolyamára ható kockázati tényezők az eszközalapok árfolyamát jelentősen befolyásolják. Múltbeli statisztikai adatok alapján a magas kockázatú részvénybefektetések hosszú távon magasabb hozamot érhetnek el, mint azonos időszak alatt az alacsonyabb kockázatú kötvénybefektetések, ezért a Biztosító az egyes eszközalapok bemutatásánál feltünteti a javasolt befektetési időtávot.

Az eszközalapok hozamának biztosítása, az árfolyamkockázat csökkentése érdekében a Biztosító általános jelleggel megbízást adhat a mindenkor Portfóliókezelők részére fedezeti célú ügyletek kötésére.

### **Hozamszámítás**

A hozamot az eszközalapok esetében a PSZÁF ajánlásával összhangban, az egy jegyre jutó nettó eszközérték változása alapján számolja a Biztosító. Az eszközalap két kiválasztott időpont közötti hozamának kiszámítására az alábbi képletet alkalmazza:

$$r_{\text{nom}} = r_1/r_0 - 1$$

ahol

$r_{\text{nom}}$ : az eszközalap időszaki nominális hozama

$r_1$ : az időszak zárónapjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközérték

$r_0$ : az időszak kezdő napjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközérték

$$r_{\text{ann}} = (r_1/r_0)^{(365/n)} - 1$$

ahol

$r_{\text{ann}}$ : az eszközalap adott időszaki évesített hozama

$n$ : az időszak kezdő és záró napja között eltelt napok száma,  $n > 365$

A hozamszámítás során a Biztosító az úgynevezett total return típusú számítási módot alkalmazza, amely tartalmazza az adott időszak alatti összes, realizált és nem realizált eredményeket is. Az éven belüli hozamokat a nemzetközi teljesítmény-mérési elvek figyelembe vételével a Biztosító nem évesíti, azt kizárólag nominálisan jeleníti meg.

Az 1 évnél hosszabb időszakra számított hozamokat a Biztosító évesítve jeleníti meg (a hozamot egy évre, a kamatos kamatszámítás módszerével számítva – tört kitevővel, 365 napos bázison – határozza meg).

A hozam százalékos formában, 2 tizedes jegyre kerekítve, a kerekítés szabályait figyelembe véve kerül bemutatásra.

A Biztosító az egyes eszközalapok teljesítményeit a webhelyén megjelenő eszközalap tájékoztatókban havonta közzéteszi. Az Ügyfelek a – szintén a Biztosító webhelyén megtalálható – grafikonvarázsló segítségével bármilyen két időpont között megtekinthetik az eszközalapok teljesítményét. A Biztosító webhelyének címe: [www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)

Az eszközalapok teljes tőkenövekménye újra befektetésre kerül. A befektetési egységek tulajdonosai a hozamot a befektetési egységek visszaváltásával realizálhatják. Az eszközalapok által elérhető hozam minden esetben az eszközalap összetétele, valamint a piaci folyamatok függvénye.

### **Az eszközalapokba befektetett biztosítási díjakra a Biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

Az eszközalap, illetve a benne lévő befektetési instrumentumok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőre nézve. A jövőbeli hozamok nem ismertek, azokra a Biztosító garanciát nem vállal.

Az egyes eszközalapok teljesítményének összehasonlítására a Biztosító referencia indexeket alkalmaz. Eszközalaponként a referencia index „Az eszközalapokra vonatkozó sajátos szabályok” fejezetben található. A referencia indexek értéke korrigálásra kerül az eszközalapokat is terhelő költségekkel: a letétkezelési, a portfóliókezelési és az eszközalap-kezelési díjjal a hozamméréseknél.

### **Az eszközalapokra vonatkozó értékelési szabályok**

Az eszközalapokra vonatkozó részletes értékelési szabályokat a Biztosító társaság Értékelési Szabályzata tartalmazza, mely szabályzat jelen befektetési politika E. jelű mellékletét képezi

## 2) Az eszközalapokra vonatkozó sajátos szabályok

- Kizárólag a SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás mellé választható eszközalapok
- Kizárólag az Euró Alapú SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás mellé választható eszközalapok
- A SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás és az Euró Alapú SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás mellé is választható eszközalapok

### a) Kizárólag a SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás mellé választható eszközalapok

#### Tőkevédett Pro Pénzpiaci Eszközalap

**Az eszközalap célja:** stabil, alacsony árfolyamingadozású, a forintban elérhető banki kamatokkal összehasonlítható hozamot érjen el úgy, hogy 1 hónapos befektetési időtáv esetén az árfolyam emelkedést mutasson kedvezőtlen befektetési környezet esetén is. Az eszközalapba befektetett tőke védelme érdekében az eszközalap kezelője úgy alakítja ki az eszközalap befektetési politikáját, hogy az adott naptári hónap utolsó értékelési napján érvényes árfolyam elérje, vagy meghaladja a megelőző naptári hónap utolsó értékelési napján érvényes árfolyamot.

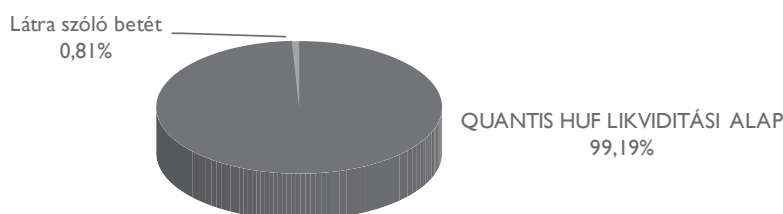
**Lehetséges eszközalap összetétel:** az eszközalap portfóliójában egy évnél rövidebb hátralévő futamidővel rendelkező hitelviszonyt megtestesítő eszközök lehetnek, amelyek visszafizetéséért a Magyar Állam garanciát vállalt, illetve egy évnél rövidebb futamidejű bankbetétek. Az eszközalap az állam által garantált értékpapírokon és bankbetéteken kívül olyan befektetési alapba is fektethet, amely csak az előbb felsorolt közvetlen befektetéseket hajtja végre.

**A piaci értékelés sajátosságából adódóan az eszközalapban lévő kamatozó eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. Elsősorban a mindenkori kamatszint emelkedése jelenthet kockázatot az eszközalap számára, hiszen a kamatszint emelkedésével párhuzamosan a korábban – alacsonyabb kamatszint mellett – kibocsátott eszközök értéke mérséklődik, amelynek negatív hatása van az eszközalap által elérhető hozamokra. Az eszközalapba befektetett díjakra a Biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

<b>Devizanem:</b>	magyar forint
<b>Referencia index:</b>	100% ZMAX index forintban kifejezve
<b>Hozamkilátás:</b>	● ○ ○ ○ ○
<b>Kockázati besorolás:</b>	● ○ ○ ○ ○

**Javasolt minimális befektetési időtáv:** 1 hét

\* Az eszközalap összetétele értékpapír-típusok szerint



#### Gránit Bank Pro Betét Eszközalap

**Az eszközalap célja:** stabil, alacsony árfolyam-ingadozású, a pénzpiaci eszközalapok hozamát meghaladó hozam elérése úgy, hogy 1 hónapos befektetési időtáv esetén az árfolyam emelkedést mutasson kedvezőtlen befektetési környezet esetén is.

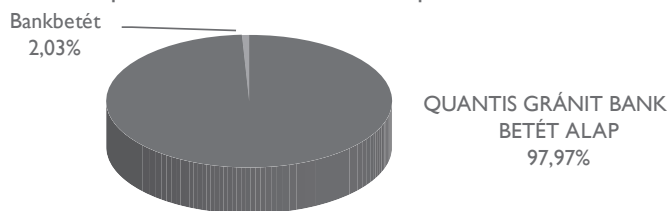
**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap elsősorban a Gránit Bank Zrt. betéti konstrukcióiba, illetve állampapírokba, vállalati kötvényekbe és repo ügyletekbe (aktív és passzív) fekteti az Ügyfelek megtakarításait.

**Az eszközalap portfóliójában található Gránit Bank Zrt. betéti konstrukciók a partnerkockázat révén a magyar állampapíroknál kockázatosabb eszközök, ennek megfelelően várható hozamuk is magasabb. A piaci értékelés sajátosságából adódóan az eszközalapban lévő kamatozó eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. Elsősorban a mindenkori kamatszint emelkedése jelenthet kockázatot az eszközalap számára, hiszen a kamatszint emelkedésével párhuzamosan a korábban – alacsonyabb kamatszint mellett – kibocsátott eszközök értéke mérséklődik, amelynek negatív hatása van az eszközalap által elérhető hozamokra. Az eszközalapba befektetett díjakra a Biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

<b>Devizanem:</b>	magyar forint
<b>Referencia index:</b>	100% ZMAX index
<b>Hozamkilátás:</b>	● ○ ○ ○ ○
<b>Kockázati besorolás:</b>	● ○ ○ ○ ○

**Javasolt minimális befektetési időtáv:** 1 hónap

\* Az eszközalap összetétele az eszközök típusa szerint



### Hazai Pro Kötvény Eszközalap

**Az eszközalap célja:** stabil, alacsony kockázatú, a forintban elérhető banki hozamoknál, illetve az egyéni befektetők által állampapírokon realizálható hozamoknál magasabb, az inflációt meghaladó hozam elérésére képes befektetési lehetőséget nyújtson 2-3 éves időtávon. Az eszközalap célja a konvergencia folyamat során kialakuló hozamprémium kihasználása, ezért az eszközalapban általában nagyobb súlyt kaphatnak az egy évnél hosszabb hátralévő futamidejű befektetési instrumentumok. Ezzel együtt az eszközalap Portfóliókezelője a mindenkori pénz- és tőkepiaci helyzetnek megfelelően az eszközalap hozamának maximalizálása érdekében saját várakozásai alapján határozza meg az eszközalap optimálisnak vélt hátralévő átlagos futamidejét.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, gazdálkodó szervezet, helyi, vagy regionális nyugdíj-, illetve egészségbiztosítási önkormányzat által kibocsátott értékpapírokat, egyéb, állam, vagy állami, vagy önkormányzati szerv által kibocsátott értékpapírokat tartalmazhat. Az eszközalap fektethet állampapírokkal, illetve kamattal kapcsolatos határidős tőzsdei eszközökbe, bankbetétekbe, illetve a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyére is. Az eszközalapba választott befektetési instrumentumok kiválasztásánál az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében fontos szerepet játszik az a szempont, hogy az értékpapír likvid legyen. Az eszközalap hozamának maximalizálása érdekében az eszközalapnak lehetősége van értékpapír kölcsönzésre, visszavásárlási megállapodások (repo ügyletek), származtatott ügyletek kötésére.

**A piaci értékelés sajátosságából adódóan az eszközalapban lévő kamatozó eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. Elsősorban a mindenkori kamatszint emelkedése jelenthet kockázatot az eszközalap számára, hiszen a kamatszint emelkedésével párhuzamosan a korábban – alacsonyabb kamatszint mellett – kibocsátott eszközök értéke mérséklődik, amelynek negatív hatása van az eszközalap által elérhető hozamokra. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a Biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:**

magyar forint

**Referencia index:**

100% MAX index forintban kifejezve

**Hozamkilátás:**

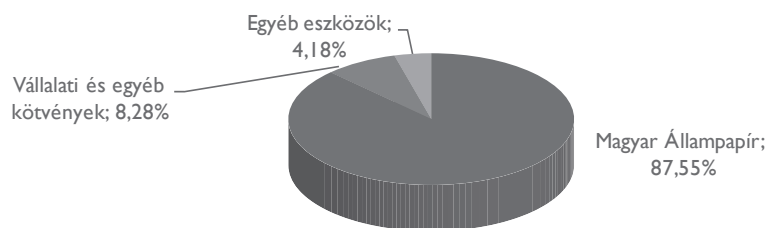


**Kockázati besorolás:**



**Javasolt minimális befektetési időtáv:** 2 év

\* Az eszközalap összetétele értékpapír-típusok szerint



### Globális Átváltoztatható Pro Kötvény Eszközalap

**Az eszközalap célja:** a lehető legnagyobb abszolút hozam elérése 1 évnél hosszabb befektetési időtávon, figyelmet fordítva a kockázat diverzifikációjára, az értékállandóságra és a tőke megőrzésére. Az eszközalap határozatlan futamidejű, nyílt végű, tehát egységei az eszközalap bevezetése után folyamatosan jegyezhetők és visszaválthatók.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, melyek portfóliójában olyan köz-, magán- vagy vegyes tulajdonú kibocsátók átváltoztatható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírai, jegyzési jogot biztosító kötvényei, a kötvényre szóló opciós jegyei (warrant) és hasonló opciós jogot biztosító értékpapírai szerepelnek, melyek székhelye a globális fejlett és fejlődő piacokon van. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a Portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal. Tekintettel az eszközalap által megcélzott befektetési területre, az eszközalap az európai jogi, közgazdasági környezettől eltérő kockázatokat is hordoz. A devizakockázat mérséklése érdekében a Portfóliókezelő egy évnél rövidebb futamidejű szabványosított és tőzsdén kívüli devizaügyleteket köt. Az eszközalap kezelője kizárólag a minimális, maximális és megcélzott

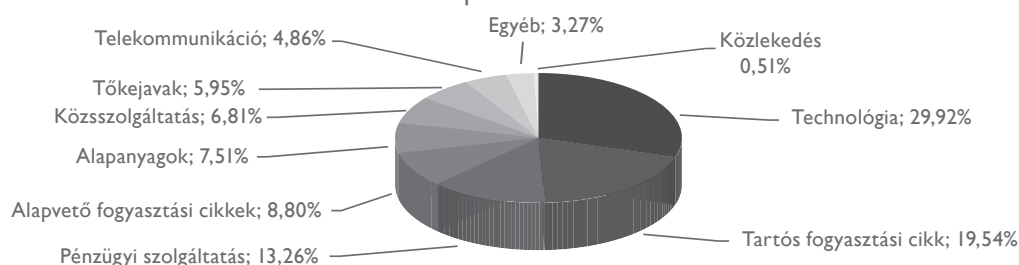


részarányokat bemutató táblázatban felsorolt pénzügyi eszközökbe fektethet be – az ott meghatározott részarányok figyelembe vételével – egyéb ügyletet nem köthet. A Portfóliókezelő az eszközalap befektetési célját ETF (passzívan kezelt a referencia index teljesítményét lekövető tőzsdén kereskedhető befektetési alap) és/vagy kollektív befektetési forma vásárlásával valósítja meg. A mögöttes befektetési alap befektetési politikája elérhető a Biztosító webhelyén az Eszközalapok ismertetői között (<http://www.cigpannonia.hu/biztositasok/eszkozalapok/ismertetok>).

**A piaci értékelés sajátosságából adódóan az eszközalapban lévő kamatozó eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. Elsősorban a mindenkori kamatszint emelkedése jelenthet kockázatot az eszközalap számára, hiszen a kamatszint emelkedésével párhuzamosan a korábban – alacsonyabb kamatszint mellett – kibocsátott eszközök értéke mérséklődik, amelynek negatív hatása van az eszközalap által elérhető hozamokra. Az eszközalap teljesítménye függ továbbá a részvényárfolyamok alakulásától is, mivel az átváltoztatható kötvények eszközosztálya közvetett részvényt piaci kitettséget is jelent. Az eszközalap alacsonyabb hitelminősítéssel rendelkező kibocsátók hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba is fektethet, így magasabb a leminősítés kockázata, illetve a partnerkockázat. Az eszközalaptól várható magasabb hozam azonban a magasabb kockázat ellentételezésének tekinthető. Az eszközalapba befektetett díjakra a Biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:** magyar forint  
**Referencia index:** Jefferies Active Convertible Indices Global  
**Hozamkilátás:** ●●●○○  
**Kockázati besorolás:** ●●●○○  
**Javasolt befektetési időtáv:** 3 év

\* Az eszközalap összetétele szektoronként



### Hazai Pro Vegyes Eszközalap

**Az eszközalap célja:** közepes kockázatvállalás mellett a banki, illetve az állampapírokon forintban elérhető hozamoknál magasabb hozam elérését tegye lehetővé középtávon. Ennek érdekében az eszközalap kezelője egy közepes részvényarányú és kockázatú, konzervatívan kezelt, vegyes típusú, közép és hosszú távra ajánlott befektetési lehetőséget kínál.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap kezelője aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az eszközalap összetételét. Az eszközalap kezelőjének célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az eszközalap forrásainak átlagosan 30-40 százalékát fordítsa részvények vásárlására, míg a fennmaradó hányadot döntő részben forintban denominált, a Magyar Állam által kibocsátott fix és változó kamatozású állampapírokba, illetve alacsony kockázatú fix és változó kamatozású vállalati kötvényekbe, jelzáloglevelekbe, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és egyéb alacsony kockázatú tőke- és pénzpiaci eszközökbe, ügyletekbe fektesse. Megfelelő nemzetközi tőkepiaci környezet esetén az eszközalap portfóliójának 30%-áig külföldi kibocsátású állampapírokat, vállalati és egyéb kötvényeket, jelzálogleveleket, továbbá nyilvános piacon jegyzett külföldi részvényt vásárolhat az eszközalap kezelője. A Portfóliókezelő a vagyon körülbelül 15 százalékát alacsony kockázatú, minimális árfolyamingadozásnak kitett rövid lejáratú állampapírokban – diszkontkincstárjegyekben – tartja, mellyel biztosított az eszközalap likviditása. Az eszközalap kezelője csak olyan származtatott ügyletet köthet, amely csökkenti a külföldi befektetések devizakockázatát, a részvények árfolyamkockázatát, valamint a kötvények kamatláb kockázatát (fedezeti ügylet) és egyéb befektetési kockázatot, illetve arbitrázs célokat szolgál, illetve csökkenti az eszközalap befektetési céljainak megfelelő portfólió kialakításának költségeit (portfólió hatékony kialakítása). Az eszközalap a fentieknek megfelelő befektetési alapok befektetési jegyére is fektethet. Az eszközalapban szereplő befektetési jegyek nyilvános befektetési alapok jegyei, ami azt jelenti, hogy a forgalmazó minden forgalmazási napon ugyanazon az árfolyamon vételi és visszaváltási kötelezettséget vállal a papírokra. Az eszközalap értékpapír kölcsönzési és visszavásárlási megállapodásokat köthet. Az eszközalap hátralévő átlagos futamideje nem haladhatja meg az 5 évet.

**Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős mértékű ingadozást mutathat. A piaci értékelés sajátosságából adódóan az eszközalapban lévő kamatozó eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a Biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

Devizanem:

magyar forint

Referencia index:

20% BUX, 15% CETOP, 65% RMAX forintban kifejezve

Hozamkilátás:

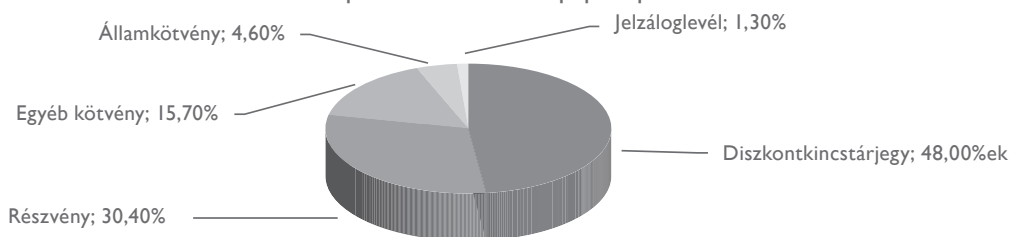


Kockázati besorolás:



Javasolt minimális befektetési időtáv: 2,5 év

\* Az eszközalap összetétele értékpapír típusonként



### Nemzetközi Pro Vegyes Eszközalap

**Az eszközalap célja:** a globális pénzügyi piacok lehető legszélesebb spektrumát teszi elérhetővé az Ügyfelek számára. Az alap a széleskörű regionális allokáció mellett törekszik az egyes eszközosztályok (részvény, kötvény, deviza) közötti diverzifikációra is, annak érdekében, hogy hosszabb távon minél magasabb hozam elérését tegye lehetővé.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** kormány által, jegybank által, jegybanki garanciával devizabelföldi és devizakülföldi társaságok által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ezen értékpapírokra megkötött kölcsönzési, visszavásárlási megállapodások, bankbetétek, részvények, az említett eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegyei, illetve az említett eszközökre vonatkozó származtatott ügyletek szerepelhetnek. A Portfóliókezelő az eszközalap devizakitettséget aktívan kezeli. Ha a Portfóliókezelő azt célszerűnek látja, az idegen devizában denominált eszközökből fakadó devizakockázatot határidős deviza eladással teljes mértékben kiküszöbölheti. Az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében az eszközalap likvid eszközöket (például bankbetétet, rövid hátralévő futamidejű állampapírokat), illetve elsősorban olyan befektetési jegyet is tartalmaz, amelyek valamennyi forgalmazási napon korlátlan mennyiségben visszaválthatók.

**Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős mértékű ingadozást mutathat. A piaci értékelés sajátosságából adódóan az eszközalapban lévő kamatozó eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a Biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

Devizanem:

magyar forint

Referencia index:

65% MAX Composite, 10% CETOP20, 25%MSCI World forintban kifejezve

Hozamkilátás:

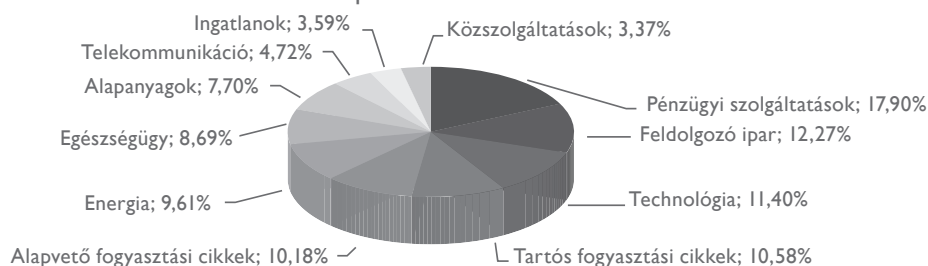


Kockázati besorolás:



Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

\* Az eszközalap összetétele szektoronként



### Best Select Pro Vegyes Eszközalap

**Az eszközalap célja:** kiszámítható kockázatvállalás mellett a mindenkori gazdasági, tőkepiaci helyzetben realizálható befektetési hozamokból minél magasabb részt tegyen elérhetővé az Ügyfelek számára. Ennek érdekében az eszközalap kezelője a mindenkori befektetési környezethez igazodva választja ki azokat a befektetési eszközosztályokat, eszköztípusokat, amelyekkel várakozásai szerint kedvező hozamok érhetőek el. Az eszközalapba fektetett tőke védelme érdekében az eszközalap kezelője a mindenkori tőke- és pénzpiaci helyzettől függően úgy alakítja ki az eszközalap befektetési politikáját, hogy az eszközalap adott naptári év utolsó értékelési napján érvényes árfolyama elérje, illetve meghaladja a megelőző naptári év utolsó értékelési napján érvényes árfolyam 80%-át. Amennyiben a Portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

**Lehetséges eszközalap összetétel:** az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek azokba a befektetési eszközosztályokba, eszköztípusokba jelentenek befektetést, amelyekkel a Portfóliókezelő várakozásai

szerint a mindenkori gazdasági, tőke- és pénzpiaci helyzetben a legmagasabb hozam érhető el. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a Portfóliókezelő állampapírokat és egyéb állam által garantált befektetési eszközöket és készpénzt is tarthat kockázatcsökkentési és likviditási céllal. A devizakockázat csökkentése érdekében a Portfóliókezelő egy évnél rövidebb futamidejű szabványosított és tőzsdén kívüli devizaügyleteket köthet.

**Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős mértékű ingadozást mutathat. A piaci értékelés sajátosságából adódóan az eszközalapban lévő kamatozó eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. Az eszközalapba befektetett díjakra a Biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:**

magyar forint

**Referencia index:**

80% RMAX, 20% MSCI World NR USD index forintban kifejezve

**Hozamkilátás:**

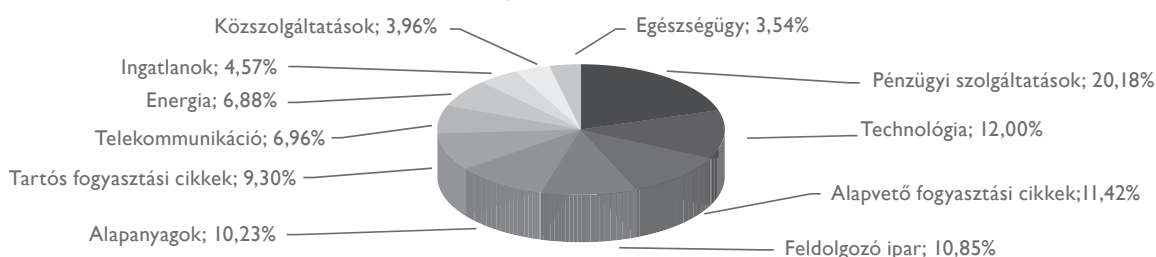


**Kockázati besorolás:**



**Javasolt minimális befektetési időtáv: 3 év**

\* Az eszközalap összetétele szektoronként



### Hazai Pro Részvény Eszközalap

**Az eszközalap célja:** egy diverzifikált portfólió felépítésével a hazai gazdasági élet meghatározó társaságainak részvényeibe fektetve hosszabb távon a kötvényhozamokat meghaladó, maximális befektetési hozamot érjen el. Az eszközalap főként a hazai részvénypiacot, kisebb részben a hazai pénz- és állampapír piacot célozza meg.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap magyar részvényekbe, elsősorban a BUX Index vezető részvényeibe jelent befektetést. Az eszközalap budapesti, illetve egyéb tőzsdékre bevezetett részvényeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazhat. Az eszközalapban származtatott ügyletek szerepelhetnek az említett eszköztípusokra vonatkozóan, valamint az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési és visszavásárlási megállapodásokat is. Az eszközalap a fenti eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyét is tartalmazhatja. Az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében az eszközalap likvid eszközöket (például bankbetétet, rövid hátralévő futamidejű állampapírokat), illetve elsősorban olyan befektetési jegyeket is tartalmaz, amelyek valamennyi forgalmazási napon korlátlan mennyiségben visszaválthatók.

**Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a Biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:**

magyar forint

**Referencia index:**

80% BUX Index, 20% RMAX Index forintban kifejezve

**Hozamkilátás:**

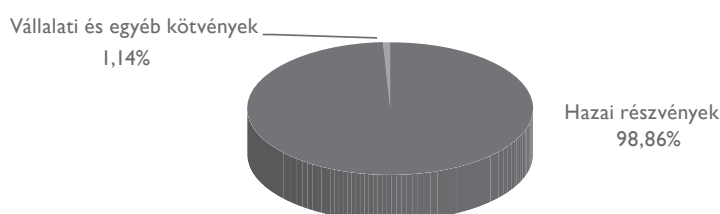


**Kockázati besorolás:**



**Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év**

\* Az eszközalap megoszlása értékpapír típusonként



**b) Kizárólag az Euró Alapú SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás mellé választható eszközalapok**

### Euró Alapú Tőkevédett Pro Pénzpiaci Eszközalap

**Az eszközalap célja:** euróban denominált minimális kockázatú eszközök felhasználásával kiegyensúlyozott hozamot

biztosítson átmenetileg szabad pénzeszközök, vagy kockázatkerülő befektetők pénzeszközei számára. Az eszközalap kezelője az eszközalapba befektetett eszközök értékének megóvására (tőkevédelemre) törekszik, ennek érdekében az eszközalap kezelője a befektetett tőke nagyrészt olyan eszközökbe (készpénzállomány, betét) fektetheti, amelyek piaci értéke egyik értékelési napról a másikra nem csökkenhet. A Portfóliókezelőnek lehetősége van likvid, nyilvános és nyíltvégű kollektív befektetési értékpapírok vásárlására is. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama egyik értékelési napról a másikra nem csökkenhet. Az eszközalap határozatlan futamidejű, és teljes mértékben likvidnek tekinthető, azaz nyíltvégűnek definiálható.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** a portfólióban euró készpénzállomány, euróban denominált bankbetétek és likvid nyilvános és nyíltvégű kollektív befektetési értékpapírok szerepelhetnek.

**Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a Biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:**

euró

**Referencia index:**

100% JP Morgan Cash Index euróban kifejezve

**Hozamkilátás:**

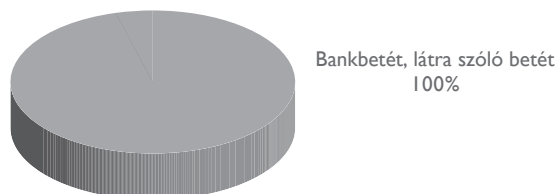


**Kockázati besorolás:**



**Javasolt minimális befektetési időtáv:** 1 hónap

\* Az eszközalap megoszlása értékpapír típusonként



### Euró Alapú Nemzetközi Pro Kötvény Eszközalap

**Az eszközalap célja:** a nemzetközi kötvénypiacokon elérhető hozamokból való részesedés biztosítása az Ügyfelek számára. A lehető legnagyobb hozam elérése és a kockázatok megfelelő diverzifikációja érdekében az alap befektetési megoszlának a fejlett és a – magasabb kockázatú – fejlődő piacok között.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap köz-, magán-, vagy vegyes tulajdonú kibocsátók hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba, jegyzési jogot biztosító kötvényeibe, a kötvényre szóló opciós jegyekbe (warrant) és hasonló opciós jogot biztosító értékpapírjaiba fektet. Az eszközalapba kerülő eszközök bármilyen devizaneműek lehetnek. A devizakitettségre nem kell, hogy fedezve legyen az alap referencia devizájához képest (euró). Az eszközalap fedezeti céllal, illetve a hatékony portfóliókezelés érdekében köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat, származtatott ügyleteket. Likviditási célból az eszközalap bármilyen konvertibilis devizában tarthat likvid eszközöket látra szóló, vagy lekötött formában, amelyek hátralévő átlagos futamideje az 1 évet nem haladhatja meg. Az eszközalap az elérhető hozam maximalizálása érdekében kis részben időlegesen fektethet részvényekbe, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírokba, osztalékra jogosító értékpapírokba. Az eszközalap a fent említett eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegyét is tartalmazhatja.

**A piaci értékelés sajátosságából adódóan az eszközalapban lévő kamatozó eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. Elsősorban a mindenkorin kamatszint emelkedése jelenthet kockázatot az eszközalap számára, hiszen a kamatszint emelkedésével párhuzamosan a korábban – alacsonyabb kamatszint mellett – kibocsátott eszközök értéke mérséklődik, amelynek negatív hatása van az eszközalap által elérhető hozamokra. Az eszközalap alacsonyabb hitelminősítéssel rendelkező kibocsátók hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba is fektethet, így magasabb a leminősítés, illetve a partnerkockázat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a Biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:**

euró

**Referencia index:**

UBS European Convertible Bond Index euróban kifejezve

**Hozamkilátás:**

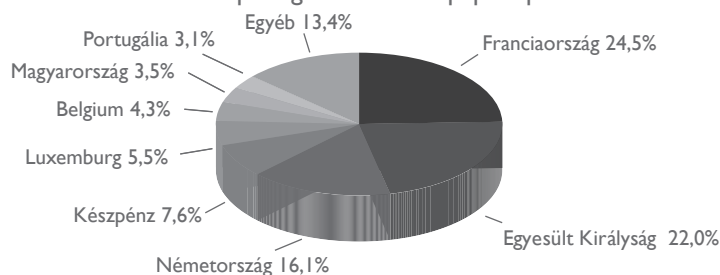


**Kockázati besorolás:**



**Javasolt minimális befektetési időtáv:** 3 év

\* Az eszközalap megoszlása értékpapír típusonként



### c) A SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás és az Euró Alapú SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás mellé is választható eszközalapok

#### (Euró Alapú) Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap

**Az eszközalap célja:** különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson a globális fejlett piaci országok gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre. Amennyiben a Portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

**Lehetséges eszközalap összetétel:** az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja a fejlett piaci országok tőkepiaca. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a Portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal. A devizakockázat csökkentése érdekében a Portfóliókezelő egy évnél rövidebb futamidejű szabványosított és tőzsdén kívüli devizaügyleteket köthet.

**Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett díjakra a Biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:**

forint vagy euró

**Referencia index:**

100% MSCI World NR USD index forintban vagy euróban kifejezve

**Hozamkilátás:**

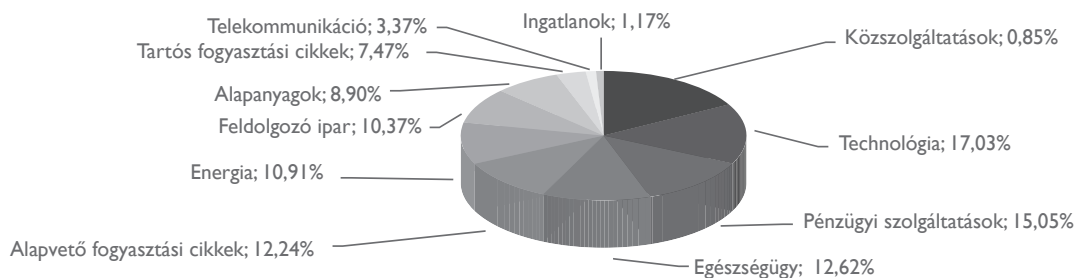


**Kockázati besorolás:**



**Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év**

\* Az eszközalap összetétele szektoronként



#### (Euró Alapú) Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap

**Az eszközalap célja:** különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson az észak-amerikai régió gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre. Amennyiben a Portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyletet köthet.

**Lehetséges eszközalap összetétel:** az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja az észak-amerikai tőkepiac. A Portfóliókezelő célja, hogy 100%-ban nyilvános nyíltvégű kollektív befektetési értékpapírokból tartsa a kezelt vagyont. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a Portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal. A devizakockázat csökkentése érdekében a Portfóliókezelő egy évnél rövidebb futamidejű szabványosított és tőzsdén kívüli devizaügyleteket is köthet.

**Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett díjakra a Biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:**

forint vagy euró

**Referencia index:**

100% MSCI USA NR USD index forintban vagy euróban kifejezve

**Hozamkilátás:**

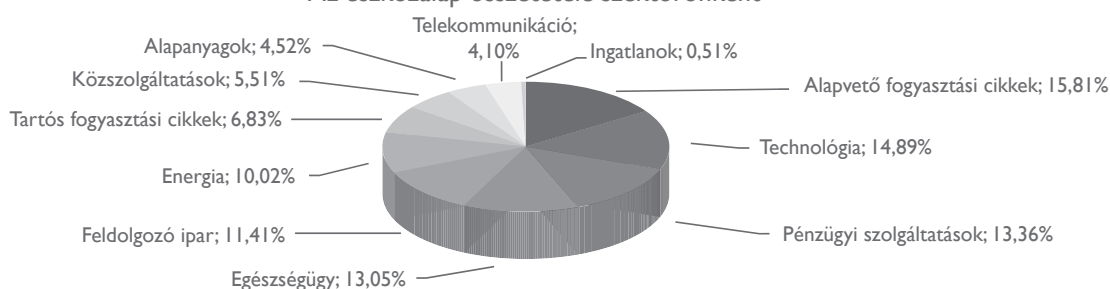


**Kockázati besorolás:**



**Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év**

\* Az eszközalap összetétele szektoronként





### **(Euró Alapú) Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap**

**Az eszközalap célja:** különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson a kelet-európai országok gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre. Amennyiben a Portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

**Lehetséges eszközalap összetétel:** az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja a kelet-európai országok tőkepiaca. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a Portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal. A devizakockázat csökkentése érdekében a Portfóliókezelő egy évnél rövidebb futamidejű szabványosított és tőzsdén kívüli devizaügyleteket köthet.

**Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett díjakra a Biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:**

forint vagy euró

**Referencia index:**

100% MSCI EM Europe I0/40 NR USD index

**Hozamkilátás:**

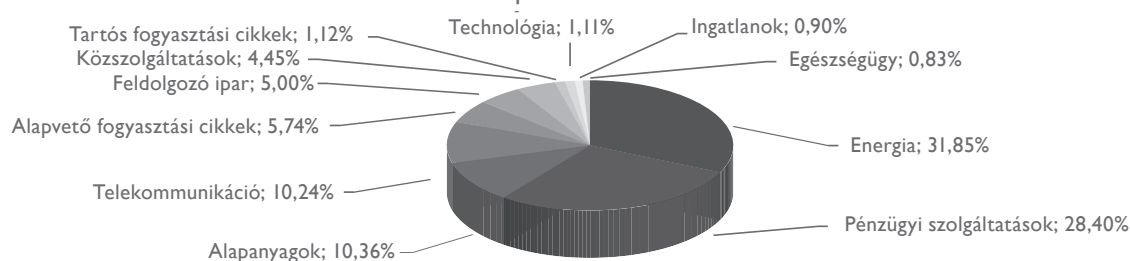
●●●●●●

**Kockázati besorolás:**

●●●●●●

**Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év**

\* Az eszközalap összetétele szektoronként



### **(Euró Alapú) Oroszországi Pro Részvény Eszközalap**

**Az eszközalap célja:** különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson Oroszország gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre. Amennyiben a Portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja az oroszországi tőkepiac. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a Portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal. A devizakockázat csökkentése érdekében a Portfóliókezelő egy évnél rövidebb futamidejű szabványosított és tőzsdén kívüli devizaügyleteket is köthet.

**Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett díjakra a Biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:**

forint vagy euró

**Referencia index:**

100% MSCI Russia I0/40 Net TR USD index forintban vagy euróban kifejezve

**Hozamkilátás:**

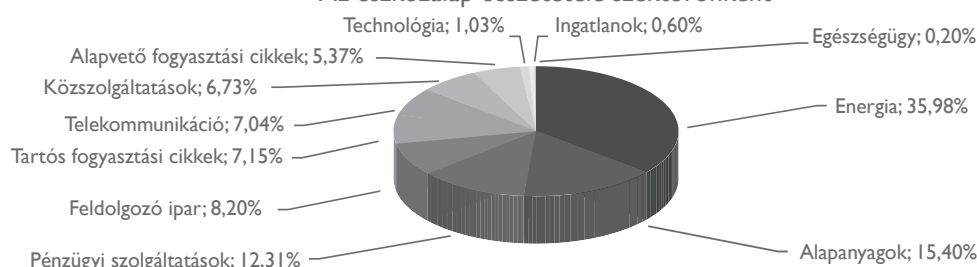
●●●●●●

**Kockázati besorolás:**

●●●●●●

**Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év**

\* Az eszközalap összetétele szektoronként



**(Euró Alapú) Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap**

**Az eszközalap célja:** megfelelő kockázatkezelés és kockázattalálás mellett, diverzifikált portfólió kialakításával részesedést nyújtson a világ fejlődő régióiban működő vállalatok értéknövekedéséből származó befektetési hozamokból. Az eszközalap által megcélzott országok elsősorban Brazília, Oroszország, India, Kína, Korea, de a világ más fejlődő országában működő vállalatokba is fektethet az eszközalap. A megcélzott országokban elsősorban azon iparágakban működő vállalatokat kutatja fel az eszközalap, amelyek leginkább részesülhetnek a fejlődés adta növekedési lehetőségekből.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap úgy kerül kialakításra, hogy nettó eszközértékének legalább kétharmada olyan részvényekből, illetve egyéb részvényekhez kötött értékpapírokból álljon, amelyek kibocsátó vállalatait az úgynevezett feltörekvő piacok valamely országában alapították, továbbá a feltörekvő piacokon működnek, vagy bevételeik kétharmada legalább onnan származik. Az eszközalap fektethet látra szóló, vagy legfeljebb I évre lekötött bármely devizában működő bankbetétbe, egyéb likvid pénzügyi eszközbe, a kockázat mérséklése, illetve a hatékony portfólió-kezelés érdekében származtatott termékekbe, köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat. Az eszközalap a fenti eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegyeibe is fektethet. Az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében az eszközalap likvid eszközöket (például bankbetétet, rövid hátralévő futamidejű állampapírokat), illetve elsősorban olyan befektetési jegyeket is tartalmaz, amelyek valamennyi forgalmazási napon korlátlan mennyiségben visszaválthatók.

**Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a Biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:**

**Referencia index:**

**Hozamkilátás:**

**Kockázati besorolás:**

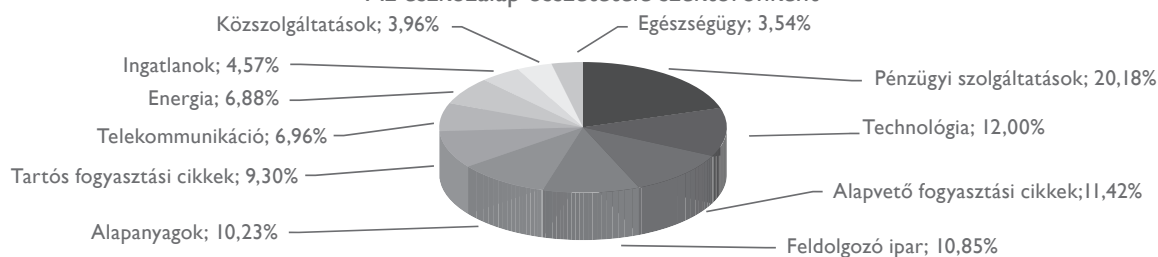
**Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év**

forint vagy euró

100% MSCI Emerging Markets forintban vagy euróban kifejezve



\* Az eszközalap összetétele szektoronként

**(Euró Alapú) Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap**

**Az eszközalap célja:** különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson a latin-amerikai régió gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre. Amennyiben a Portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

**Lehetséges eszközalap összetétel:** az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja a latin-amerikai tőkepiac. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a Portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatsökkentési céllal. A devizakockázat csökkentése érdekében a Portfóliókezelő egy évnél rövidebb futamidejű szabványosított és tőzsdén kívüli devizaügyleteket köthet.

**Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett díjakra a Biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:**

**Referencia index:**

**Hozamkilátás:**

**Kockázati besorolás:**

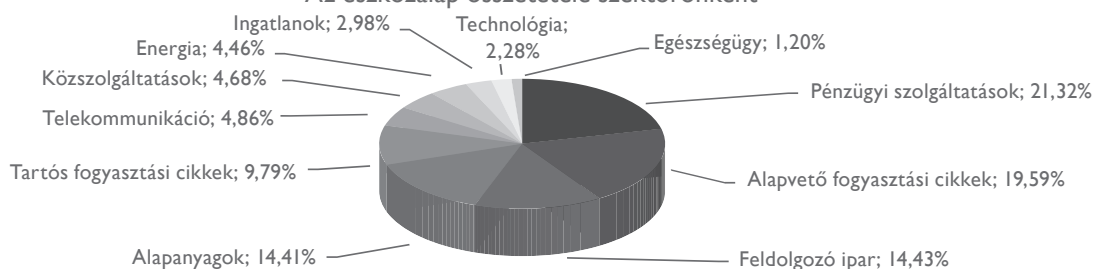
**Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év**

forint vagy euró

100% MSCI EM Latin America 10/40 NR USD index forintban vagy euróban kifejezve



\* Az eszközalap összetétele szektoronként



**(Euró Alapú) Kínai Pro Részvény Eszközalap**

**Az eszközalap célja:** megfelelő kockázatkezelés és kockázatvállalás mellett, diverzifikált portfólió kialakításával lehetőséget nyújtson a kínai gazdaság fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre. Elsősorban azon iparágakban működő vállalatokat, illetve vállalatokba fektető befektetési alapokat kutatja fel az eszközalap, amelyek leginkább részesülhetnek a fejlődés adta növekedési lehetőségekből. A Portfóliókezelő célja, hogy az eszközalap teljesítményeként az eszközalapban lévő instrumentumok mindenkori teljesítménye tükröződjön függetlenül az eszközalap devizaneme és az eszközalapban lévő eszközök devizaneme közötti árfolyam változásától. Ennek érdekében – amennyiben a piaci körülmények, valamint az eszközalap mérete lehetővé teszik – a Portfóliókezelő az árfolyamkockázat fedezésére törekszik, azonban ettől eltekinthet, amennyiben várakozásai szerint az árfolyamkockázat vállalása többelhozam elérését teszi lehetővé az eszközalap számára.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap célja, hogy olyan vállalatok részvényeibe fektessen, amelyek székhelye Kínában található, illetve gazdasági tevékenységük döntő részét Kínában végzik. Ennek érdekében az eszközalap elsősorban ilyen vállalatokba fektető befektetési alapokba fektet, azonban az elérhető hozam maximalizálása érdekében egyedi részvényvásárlásra is van lehetősége az eszközalap kezelőjének. Emellett az eszközalap kezelője Kínában kereskedett pénzügyi eszközökbe, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, valamint magyar pénzügyi eszközökbe, állampapírokba is fektethet. A hatékony kockázat-, és portfólió-kezelés érdekében az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat és köthet származtatott ügyleteket.

**Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a Biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:**

forint vagy euró

**Referencia index:**

100% MSCI China forintban vagy euróban kifejezve

**Hozamkilátás:**

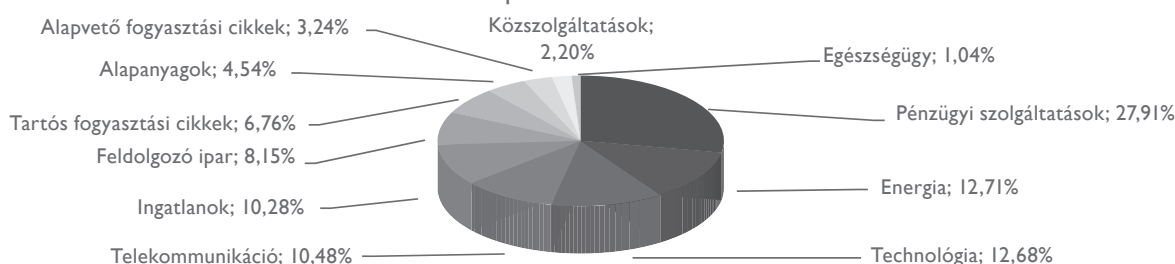


**Kockázati besorolás:**



**Javasolt minimális befektetési időtáv:** 5 év

\* Az eszközalap összetétele szektoronként

**(Euró Alapú) Indiai Pro Részvény Eszközalap**

**Az eszközalap célja:** megfelelő kockázatkezelés és kockázatvállalás mellett, diverzifikált portfólió kialakításával lehetőséget nyújtson az indiai gazdaság fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre. Elsősorban azon iparágakban működő vállalatokat, illetve vállalatokba fektető befektetési alapokat kutatja fel az eszközalap, amelyek leginkább részesülhetnek a fejlődés adta növekedési lehetőségekből. A Portfóliókezelő célja, hogy az eszközalap teljesítményeként az eszközalapban lévő instrumentumok mindenkori teljesítménye tükröződjön függetlenül az eszközalap devizaneme és az eszközalapban lévő eszközök devizaneme közötti árfolyam változásától. Ennek érdekében – amennyiben a piaci körülmények, valamint az eszközalap mérete lehetővé teszik – a Portfóliókezelő az árfolyamkockázat fedezésére törekszik, azonban ettől eltekinthet, amennyiben várakozásai szerint az árfolyamkockázat vállalása többelhozam elérését teszi lehetővé az eszközalap számára.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap célja, hogy olyan vállalatok részvényeibe fektessen, amelyek székhelye Indiában található, illetve gazdasági tevékenységük döntő részét Indiában végzik. Ennek érdekében az eszközalap elsősorban ilyen vállalatokba fektető befektetési alapokba fektet, azonban az elérhető hozam maximalizálása érdekében egyedi részvényvásárlásra is van lehetősége az eszközalap kezelőjének. Emellett az eszközalap kezelője Indiában kereskedett pénzügyi eszközökbe, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, valamint magyar pénzügyi eszközökbe, állampapírokba is fektethet. A hatékony kockázat-, és portfólió-kezelés érdekében az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat és köthet származtatott ügyleteket.

**Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a Biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:**

**Referencia index:**

**Hozamkilátás:**

**Kockázati besorolás:**

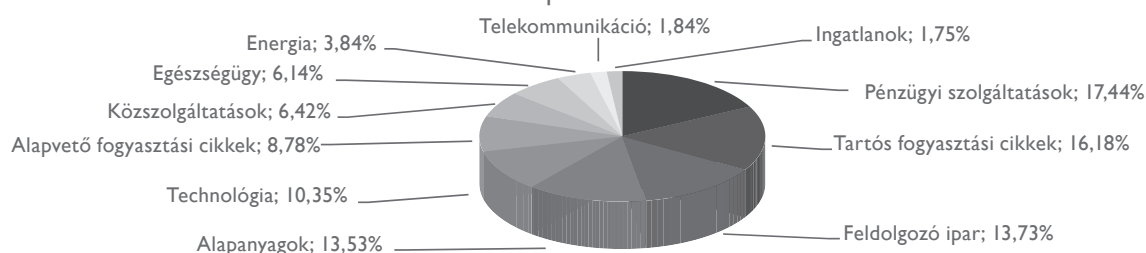
**Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év**

forint vagy euró

100% MSCI India forintban vagy euróban kifejezve



\* Az eszközalap összetétele szektoronként



### (Euró Alapú) Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap

**Az eszközalap célja:** a világ egyik legsikeresebb üzletembere, Warren Buffett vállalatbirodalmába, az egyesült államokbeli Berkshire Hathaway-be kínáljon befektetési lehetőséget. A Berkshire Hathaway leányvállalatain keresztül több különböző iparágban működik (pl. építőipar, gépipar, textilipar, pénzügyi, biztosítási szektor, fémipar, ingatlan-szektor stb.) Az eszközalapon keresztül olyan kisebb összegű megtakarításokkal is lehetővé válik a befektetés, amellyel egyébként a részvényt annak magas ára miatt nem lehetne megvásárolni. A Portfóliókezelő célja, hogy az eszközalap teljesítményeként az eszközalapban lévő befektetési formák mindenkor teljesítménye tükröződjön függetlenül az eszközalap devizaneme és az eszközalapban lévő eszközök devizaneme közötti árfolyam változásától. Ennek érdekében – amennyiben a piaci körülmények, valamint az eszközalap mérete lehetővé teszik – a Portfóliókezelő az árfolyamkockázat fedezésére törekszik, azonban ettől eltekinthet, amennyiben várakozásai szerint az árfolyamkockázat vállalása többelhozam elérését teszi lehetővé az eszközalap számára.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap megcélzott részvényhányada a Berkshire Hathaway vállalat részvényéből 100%, azonban likviditási célból forint, illetve amerikai dollár alapú pénzügyi eszközöket, látra szóló, vagy legfeljebb 1 évre lekötött bankbetétet, 1 évnél rövidebb hátralévő átlagos futamidejű állampapírokat, a Berkshire Hathaway által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, valamint magyar állampapírokat is tartalmazhat az eszközalap. Az eszközalap által megcélzott részvény tőzsdei forgalma is kellő likviditást biztosít az eszközalap számára. A hatékony kockázat-, és portfólió-kezelés érdekében az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat és köthet származtatott ügyleteket.

**Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a Biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:**

**Referencia index:**

**Hozamkilátás:**

**Kockázati besorolás:**

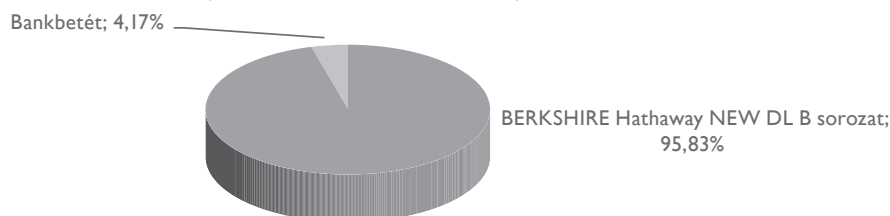
**Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év**

forint vagy euró

100% Berkshire Hathaway B sorozat forintban vagy euróban kifejezve



\* Az eszközalap összetétele az eszközök típusa szerint



### (Euró Alapú) Metallicum Pro Árupiaci Eszközalap

**Az eszközalap célja:** a befektetett tőke hosszú távú gyarapítása a kockázatmegosztás figyelembe vételével. A nyersanyagok időszakos volatilitásuk miatt hosszú időtávra ajánlott, magas kockázatú befektetések. Egyes nyersanyagok tőzsdei árfolyama rövidtávon jelentősen ingadozhat. Amennyiben a Portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap saját tőkéjét legalább 80%-ban olyan kollektív befektetési formákba fekteti, melyek a referencia index meghatározott arányban nemes- (arany, ezüst) és ipari fémekbe (réz, alumínium, cink, nikkel) továbbá platinumba és palládiumba fektetnek. Az eszközalap a referencia indexén kívül egyéb fémekbe, többek között lítiumba is fektethet.

**Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövidtávon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett díjakra a Biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Devizanem:** forint vagy euró  
**Referencia index:** 40% Dow Jones-UBS Precious Metals TR Sub-Index forintban vagy euróban kifejezve  
 40% Dow Jones-UBS Industrial Metals TR Sub-Index forintban vagy euróban kifejezve  
 10% Palladium London PM Fix forintban vagy euróban kifejezve  
 10% Platinium London PM Fix forintban vagy euróban kifejezve

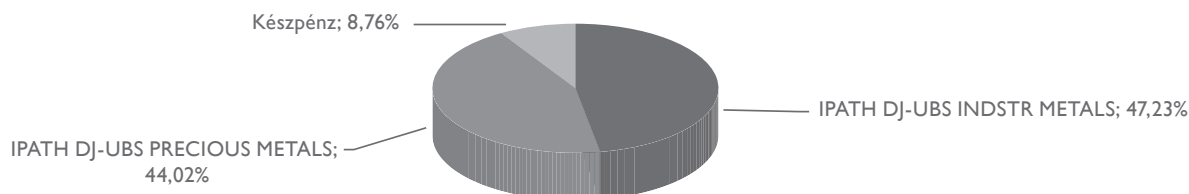
**Hozamkilátás:**

**Kockázati besorolás:**

**Javasolt minimális befektetési időtáv:** 5 év



\* Az eszközalap összetétele az eszközök típusa szerint



\* Az eszközalapok aktuális összetétele a grafikonon megadott értékektől eltérhet

**A fenti eszközalapokból kialakított választható portfóliók, azok összetétele, valamint a portfóliókra vonatkozó szabályok**

**SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás esetén:**

Eszközalap	Portfólió	Konzervatív	Kiegyensúlyozott	Dinamikus
Tőkevédett Pro Pénzpiaci Eszközalap		10%	–	–
Hazai Pro Kötvény Eszközalap		10%	5%	–
Globális Átváltoztatható Pro Kötvény Eszközalap		5%	25%	10%
Best Select Pro Vegyes Eszközalap		35%	15%	–
Hazai Pro Részvény Eszközalap		5%	–	–
Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap		30%	20%	20%
Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap		–	5%	7%
Oroszországi Pro Részvény Eszközalap		–	5%	7%
Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap		5%	10%	35%
Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap		–	5%	7%
Kínai Pro Részvény Eszközalap		–	5%	7%
Indiai Pro Részvény Eszközalap		–	5%	7%

**Euró Alapú SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás esetén:**

Eszközalap	Portfólió	Konzervatív	Kiegyensúlyozott	Dinamikus
Euró Alapú Tőkevédett Pro Pénzpiaci Eszközalap		30%	–	–
Euró Alapú Nemzetközi Pro Kötvény Eszközalap		20%	20%	–
Euró Alapú Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap		35%	25%	25%
Euró Alapú Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap		5%	5%	5%
Euró Alapú Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap		–	5%	5%
Euró Alapú Oroszországi Pro Részvény Eszközalap		–	–	5%
Euró Alapú Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap		–	30%	40%
Euró Alapú Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap		–	5%	10%
Euró Alapú Kínai Pro Részvény Eszközalap		5%	5%	5%
Euró Alapú Indiai Pro Részvény Eszközalap		5%	5%	5%



### **Konzervatív befektetési portfólió**

A portfólióban döntően nagyon biztonságosnak ítélt papírok: bankbetétek, állami- és vállalati kötvények, valamint diszkontkincstárjegyek találhatóak, melyek stabil, kiegyensúlyozott hozammal kecsegtetnek már rövidebb időtávon is. A portfólió ideális választás azok számára, akik megtakarításaik megválasztásánál elsődlegesen a biztonságot tekintik fő szempontnak. A konzervatív befektetési portfóliót választó Ügyfelek alacsonyabb kockázat mellett mérsékelt, de várhatóan egyenletesebb hozamot érhetnek el megtakarításaikon.

### **Kiegyensúlyozott befektetési portfólió**

A portfólió közel azonos arányban tartalmaz biztonságosnak és kockázatosabbnak ítélt eszközöket. A portfólió ideális választás azoknak, akik hajlandóak a konzervatív befektetési portfólió kockázatánál nagyobb kockázat vállalásra: a hosszú távon magasabb hozam reményében szeretnének részvényeket vásárolni, ugyanakkor megtakarításaik egy részét biztonságosnak ítélt papírokba kívánják befektetni.

### **Dinamikus befektetési portfólió**

A portfólióban döntően a fejlődő világ és egy amerikai mamutvállalat (Berkshire Hathaway) részvényei találhatóak. A dinamikus befektetési portfólió azoknak a hosszútávon gondolkodó Ügyfeleknek ajánlható, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem.

**A Biztosító a befektetési egységek hozamának növelése és a piaci helyzethez történő alkalmazkodás érdekében fenntartja magának a jogot a mintaportfólió egyoldalú megváltoztatására.** A módosítás változatlanul hagyja a mintaportfólió kockázati szintjeit (konzervatív, kiegyensúlyozott, dinamikus), csak azok belső összetételét alakítja. A módosításról és az ajánlott mintaportfólióban szereplő díjmegosztási arányokról a Biztosító a webhelyén ([www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)) nyújt tájékoztatást.

A Szerződő írásbeli nyilatkozatával kérheti rendszeres és eseti díjainak az aktuális mintaportfólió összetételével egyező átírányítását, melyet a beérkezést követő munkanapon hajt végre a Biztosító. Ez a díjátírányítás csak a következő díjbefizetéstől lép életbe, a meglévő befektetési egységeket nem érinti. A díjátírányításra vonatkozó részletes szabályokat a Különös Feltételek 17) pontja tartalmazza.

A Pannónia Navigátor szolgáltatás aktiválása esetén a választott mintaportfólió összetétele az eredeti összetételhez képest módosulhat a Különös Feltételek 5. számú mellékletében leírt védett alapba helyezés következtében. Az összetétel módosítást követően befizetett díjak továbbra is a Szerződő rendelkezései szerinti eszközalapokba kerülnek. A befektetési egységek mintaportfólióban meghatározott arányának módosulását a befektetési egységek árfolyamának különböző mértékű időbeni változása is okozhatja.

Mellékletek a választható eszközalapok befektetési politikájához:

- A. Az egyes eszközalapok árfolyamának alakulását befolyásoló tényezők típusai és azok jellemzői
- B. Az egyes eszközalapokra jellemző kockázatok bemutatása
- C. Az eszközalapok stratégiai összetétele, befektetési korlátok
- D. A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. által alkalmazott Portfóliókezelők bemutatása
- E. Értékelési Szabályzat

## **A. jelű melléklet: Az egyes eszközalapok árfolyamának alakulását befolyásoló tényezők típusai és azok jellemzői**

**Infláció:** az eszközalapban lévő kamatozó értékpapírok aktuális piaci értékét a mindenkori kamatszint alapvetően befolyásolja. Mivel a mindenkori kamatszintre erős hatással vannak az inflációs várakozások, ezért az infláció alakulása a kamatszinten keresztül befolyásolhatja az eszközalapban lévő kamatozó értékpapírok értékét, így az eszközalap hozamát is.

**Kamatszint:** a mindenkori kamatszint befolyásolja a már kibocsátott kamatozó értékpapírok értékét. A kamatszint emelkedése a kamatozó eszközök aktuális értékét csökkentheti, ami negatív hatással lehet a kamatozó eszközöket tartalmazó eszközalapok teljesítményére.

**Részvénypiaci változások:** a részvénypiacokat esetenként, főleg rövid távon nagy mértékű árfolyam-ingadozások jellemzik, amelyek az árfolyamok csökkenése esetén az eszközalap értékét is mérséklik. A részvényeken hosszabb távon a biztonságosabb eszközöknél magasabb hozam érhető el, azonban rövidebb távon számolni kell az árfolyamok esésével is, amely negatívan befolyásolja az eszközalap értékét.

**Devizaárfolyam-változások:** az egyes devizák egymáshoz viszonyított árfolyama a mindenkori keresleti, kínálati viszonyok függvényében változhat. Ezért az eszközalapban lévő instrumentumoknak a különböző devizákban kifejezett értéke is változhat, szélsőséges esetben annak ellenére is az eszköz értékének csökkentését okozhatja, hogy az eszköz saját devizájában kifejezett értéke emelkedett.

**Likviditási tényező:** az eszközalapban lévő befektetési instrumentumok értékesítése adott esetben nehézségekbe ütközhet (csak hosszabb idő után, illetve, csak kedvezőtlen árfolyamon lehetséges). A likviditási kockázat az eszközalap szabad pénzeszközeinek befektetésekor is korlátozó tényező lehet. A likviditás hiánya így kedvezőtlenül hathat az eszközalapban lévő eszközök, így magának az eszközalapnak az értékére is.

**Származtatott termékekkel kapcsolatos tényező:** bár az eszközalapok kizárólag a hozammaximalizálás, illetve a kockázat mérséklése érdekében köthetnek származtatott ügyleteket, azok jellegüknél fogva magasabb kockázatot hordoznak magukban. Ezek a kockázatok megfelelő befektetési technikával minimalizálhatók, de teljes egészében nem szűrhetők ki.

**Politikai tényező:** az eszközalap által megcélzott országok mindenkori politikai helyzete befolyásolja az eszközalap teljesítményét. Az egyes országok kormányai hozhatnak olyan döntéseket, amelyek kedvezőtlenül érintik az adott ország gazdaságának szereplőit, így az általuk kibocsátott értékpapírok értékét is csökkenthetik.

**Gazdasági tényező:** az eszközalap által megcélzott országok gazdasági helyzete (például növekedése, külgazdasági pozíciója, árfolyam-politikája, költségvetésének helyzete, kamatszintje) az eszközalapban lévő befektetési eszközök értékét befolyásolhatja, így akár kedvezőtlenül is érintheti.

**Partner tényező:** a partner kockázat azt jelenti, hogy fennáll a veszélye annak, hogy valamely ügylet esetén a partner nem teljesíti, vagy nem tudja teljesíteni az ügyletben vállalt kötelezettségeit.

**Értékpapír kibocsátókkal kapcsolatos tényező:** az eszközalapban lévő értékpapírok kibocsátói kedvezőtlen esetekben rossz gazdasági helyzetbe kerülhetnek, szélsőséges esetben csőd-, vagy felszámolási eljárás indulhat ellenük. Mindez kedvezőtlenül befolyásolhatja az általuk kibocsátott értékpapírok, így az eszközalap árfolyamát is.

**Adószabályok változása:** a befektetési egységhez kötött életbiztosításokra, illetve a befektetési eszközalapokra vonatkozó adózási szabályok a jövőben változhatnak, így számolni kell az adópolitikai változások lehetőségével.

## B. jelű melléklet: Az egyes eszközalapokra jellemző kockázatok bemutatása

Eszközalap neve	SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás mellé választható eszközalapok																		
	Tőkevédett Pro Pénzpiaci Eszközalap	Gránit Bank Pro Betét Eszközalap	Hazai Pro Kötvény Eszközalap	Globális Átváltoztatható Pro Kötvény Eszközalap	Hazai Pro Végyes Eszközalap	Nemzetközi Pro Végyes Eszközalap	Best Select Pro Végyes Eszközalap	Hazai Pro Részvény Eszközalap	Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap	Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap	Kélet-európai Pro Részvény Eszközalap	Oroszországi Pro Részvény Eszközalap	Fejldő Piacok Pro Részvény Eszközalap	Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap	Kínai Pro Részvény Eszközalap	Indiai Pro Részvény Eszközalap	Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap	Metallium Pro Árupiaci Eszközalap	
Tényező típusa																			
Infláció	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	2	3	
Kamat szint	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	2	2	3	
Részvénypiaci változások	-	-	-	4	3	3	3	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4	5	
Devizaárfolyam-változások	-	-	-	1	2	3	3	-	3	3	3	3	3	3	3	3	3	5	
Likviditási tényező	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	2	2	5	
Származtatott termékekkel kapcsolatos tényező	1	1	1	2	1	2	2	1	2	2	3	3	3	3	3	2	2	3	
Politikai tényező	2	2	2	3	2	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	3	3	4	
Gazdasági tényező	2	2	2	3	2	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	3	3	5	
Partner tényező	2	4	2	3	2	2	2	2	2	2	3	2	2	3	3	2	2	5	
Értékpapír kibocsátókkal kapcsolatos tényező	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	3	2	2	3	3	2	2	3	
Adósabályok változása	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	

„1”: nagyon alacsony, „2”: alacsony, „3”: közepes, „4”: magas, „5”: nagyon magas

Euró Alapú SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás mellé választható eszközalapok												
Eszközalap neve	Euró Alapú Tőkevédett Pénzpiaci Pro	Euró Alapú Nemzetközi Pro	Euró Alapú Globális Fejlett Piaci Pro	Euró Alapú Észak-amerikai Pro	Euró Alapú Kelet-európai Pro	Euró Alapú Oroszországi Pro	Euró Alapú Fejlődő Piacok Pro	Euró Alapú Latin-amerikai Pro	Euró Alapú Kínai Pro	Euró Alapú Indiai Pro	Euró Alapú Warren Buffett Pro	Euró Alapú Metallicum Pro
Tényező típusa	Kötvény Eszközalap	Résztvény Eszközalap	Résztvény Eszközalap	Résztvény Eszközalap	Résztvény Eszközalap	Résztvény Eszközalap	Résztvény Eszközalap	Résztvény Eszközalap	Résztvény Eszközalap	Résztvény Eszközalap	Résztvény Eszközalap	Árpiaci Eszközalap
Infáció	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3
Kamat szint	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3
Résztvénypiaci változások	-	2	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
Devizafolyam-változások	-	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	5
Likviditási tényezők	1	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	5
Származtatott termékekkel kapcsolatos tényezők	1	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3
Politikai tényező	2	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	4
Gazdasági tényező	2	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	5
Partner tényező	2	2	2	2	3	3	2	3	3	3	2	5
Értékpapír kibocsátókkal kapcsolatos tényező	2	2	2	2	3	3	2	3	2	3	2	3
Adószabályok változása	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2

„1”: nagyon alacsony, „2”: alacsony, „3”: közepes, „4”: magas, „5”: nagyon magas

**C. jelű melléklet: Az eszközalapok stratégiai összetétele, befektetési korlátok**

Eszközalap neve		SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás mellé választható eszközalapok																																			
		Tőkevédett Pro Részvény Eszközalap	Gátnit Bank Pro Betét Eszközalap	Hazai Pro Kövénny Eszközalap	Globális Átváltoztatható Pro Kövénny Eszközalap	Hazai Pro Végves Eszközalap	Nemzetközi Pro Végves Eszközalap	Best Select Pro Végves Eszközalap	Hazai Pro Részvény Eszközalap	Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap	Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap	Közép-európai Pro Részvény Eszközalap	Oroszországi Pro Részvény Eszközalap	Fejlesztő Piacok Pro Részvény Eszközalap	Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap	Kínai Pro Részvény Eszközalap	Indiai Pro Részvény Eszközalap	Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap	Mesallium Pro Árupiaci Eszközalap																		
Eszköz típusa		A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C
Bankbetét, látra szóló betét:*		0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%
Diszkontkincstárjegy:*		0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%
MNB kövénny:*		0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%
Magyar államkövénny:*		0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%
Vállalati kövénny:		0%	10%	0%	0%	25%	0%	0%	20%	0%	0%	90%	0%	0%	20%	0%	0%	45%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%
Egyéb kövénny:		0%	10%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	90%	0%	0%	100%	0%	0%	45%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%
Jelzáloglevelek:		0%	10%	0%	0%	30%	0%	0%	30%	0%	0%	90%	0%	0%	10%	0%	0%	45%	0%	0%	10%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%
Nyilvános nyitólévi kollektív befektetési értékpapírok:*		0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	40%	20%	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%	100%
Nem nyilvános vagy zárt végű kollektív befektetési értékpapírok:		0%	10%	0%	0%	75%	0%	0%	75%	0%	0%	75%	0%	0%	75%	0%	0%	75%	0%	0%	10%	0%	0%	75%	0%	0%	75%	0%	0%	75%	0%	0%	75%	0%	0%	75%	0%
Magyar részvények:		-	-	-	-	-	-	0%	60%	35%	0%	60%	0%	0%	25%	0%	0%	100%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%
Külföldi kibocsátású állampapírok:*		-	-	-	-	-	-	0%	20%	0%	0%	30%	0%	0%	80%	0%	0%	45%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%
Külföldi kibocsátású vállalati kövénnyek:		-	-	-	-	-	-	0%	100%	0%	0%	30%	0%	0%	20%	0%	0%	45%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%
Külföldi kibocsátású egyéb kövénnyek:		-	-	-	-	-	-	0%	20%	0%	0%	30%	0%	0%	20%	0%	0%	45%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%
Külföldi kibocsátású jelzáloglevelek:		-	-	-	-	-	-	0%	25%	0%	0%	25%	0%	0%	10%	0%	0%	45%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%
Külföldi kibocsátású részvények:		-	-	-	-	-	-	0%	30%	0%	0%	30%	0%	0%	80%	0%	0%	100%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%
Származtatott ügyletek: **		-	-	-	-	-	-	0%	40%	0%	0%	100%	0%	0%	30%	0%	0%	30%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%
A likvid eszközök minimális aránya:		90%	-	-	-	-	-	90%	-	-	25%	-	-	25%	-	-	25%	-	-	25%	-	-	25%	-	-	25%	-	-	25%	-	-	25%	-	-	25%	-	

\* A Biztosító a \*-gal jelölt eszköztípusokat likvidnek tekint.

\*\* Kizárólag fedezeti ügyletek

A: minimális részarány; B: maximális részarány; C: megcélzott részarány



Eszközalap neve		Euró Alapú SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás mellé választható eszközalapok																									
		Euró Alapú Tőkevédett Pro Pénzpiaci Eszközalap		Euró Alapú Nemzetközi Pro Kötvény Eszközalap		Euró Alapú Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap		Euró Alapú Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap		Euró Alapú Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap		Euró Alapú Oroszországi Pro Részvény Eszközalap		Euró Alapú Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap		Euró Alapú Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap		Euró Alapú Kínai Pro Részvény Eszközalap		Euró Alapú Indiai Pro Részvény Eszközalap		Euró Alapú Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap		Euró Alapú Metallium Pro Arupiaci Eszközalap			
Eszköz típusa	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C
	Bankbetét:* látra szóló betét	0%	100%	70%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%
Diszkontkincstárjegy:**	-	-	-	0%	25%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%
MNB kötvény:**	-	-	-	0%	25%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%
Magyar államkötvény:**	-	-	-	0%	25%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%
Vállalati kötvény:	-	-	-	0%	100%	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	20%	0%	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb kötvény:	-	-	-	0%	25%	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	20%	0%	-	-	-	-	-	-	-	-
Jejláloglevelek:	-	-	-	0%	100%	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	20%	0%	-	-	-	-	-	-	-	-
Nyilvános nyitvatartású kollektív befektetési értékpapírok:**	0%	100%	0%	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%	100%
Nem nyilvános vagy zárt végű kollektív befektetési értékpapírok:**	0%	100%	30%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%
Magyar részvények:	-	-	-	0%	10%	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Külföldi kibocsátású állampapírok:**	-	-	-	0%	25%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%
Külföldi kibocsátású vállalati kötvények:	-	-	-	0%	100%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%
Külföldi kibocsátású jejláloglevelek:	-	-	-	0%	100%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%
Külföldi kibocsátású részvények:	-	-	-	0%	10%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%
Származtatott ügyletek:**	-	-	-	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%
A likvid eszközök minimális aránya:	90%	-	-	25%	-	-	25%	-	-	25%	-	-	25%	-	-	25%	-	-	25%	-	-	25%	-	-	25%	-	25%

\* A Biztosító a \*-gal jelölt eszköztípusokat likvidnek tekinti.

\*\* Kizárólag fedezeti ügyletek

A: minimális részarány; B: maximális részarány; C: megcélzott részarány

**D. jelű melléklet: A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. által alkalmazott Portfóliókezelők bemutatása****QUANTIS Investment Management Zrt.**

A QUANTIS Investment Management Zrt. a QUANTIS Csoport befektetési alapkezelője, amely arra törekszik, hogy a világ teljes befektetési alap kínálatából a legjobb alapokat tegye elérhetővé a magyar intézményi és lakossági befektetőknek. A QUANTIS Investment Management részvényalapjai esetében a Kelet-Európában egyedülálló, de a fejlett piacokon elterjedt multi-manager megoldást alkalmazza, melynek lényege, hogy az „alapok alapja” konstrukciókba kizárólag a saját fejlesztésű Q-Select alapkiválasztási modell segítségével átvilágított portfólió-menedzserek alapjai kerülhetnek be.

**Pannónia CIG Befektetési Alapkezelő Zrt.**

A Pannónia CIG Alapkezelő Zrt. (Pannónia Befektetési Szolgáltató Zrt. néven) 2011. évben alakult. Fő tulajdonosai a Pannónia Nyugdíjpénztár és a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. A Társaság befektetési alapkezelésre és értékpapír portfóliók portfóliókezelésére szakosodott vállalkozás (ezek mellett befektetési tanácsadással és értékpapír-kölcsönzéssel foglalkozik), amely a vagyonkezelési igények professzionális, a nemzetközi normákhoz igazodó kielégítésére törekszik. Ennek megfelelően a Társaság alapvető célja, hogy jelentős piaci részesedést szerezzen a befektetési alapok, valamint az intézményi és később magánportfóliók piacán.

**E. jelű melléklet: Értékelési Szabályzat****1. Deviza**

A külföldi befektetések révén keletkezett pozíciók devizában kifejezett értékét a fordulónapon közzétett, ennek hiányában a legutolsó nyilvánosságra hozott MNB középárfolyam felhasználásával kell forintban kifejezni. Azon devizák, melyekre az MNB nem tesz közzé árjegyzést, az MNB által közzé tett legutolsó USD/HUF és az adott deviza kibocsátó országa nemzeti bankja által közzétett USD/...deviza keresztértéken kerülnek értékelésre.

**2. Készpénz**

A készpénzállomány a folyószámla pozitív egyenlegének T napig megszolgált időarányos kamata plusz a folyószámla T napi záró állománya összegeként kerül értékelésre.

**3. Bankbetét**

A bankbetét a lekötött betét T napig járó időarányos kamattal megnövelt összegeként kerül értékelésre.

**4. A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények**

- a tőzsdére bevezetett részvényeket a fordulónapi tőzsdei záróárfolyam szerint kell értékelni;
- ha az adott napon nem történt üzletkötés, akkor a legutolsó tőzsdei záróárfolyamot kell használni, ha ez az árfolyam a fordulónaphoz képest 30 napnál nem régebbi;
- a tőzsdére nem bevezetett részvény esetében a tőzsdén kívüli kereskedelem szerinti és a BÉT hivatalos lapjában közzétett utolsó súlyozott átlagárfolyam alapján kell meghatározni az eszköz értékelési árfolyamát, ha az nem régebbi 30 napnál;
- ha egyik módszer sem alkalmazható, akkor függetlenül annak régiségétől, az utolsó tőzsdei, ennek hiányában tőzsdén kívüli árfolyam, illetve a beszerzési ár közül az alacsonyabbat kell figyelembe venni.

**5. Befektetési jegyek (ideértve az ingatlanbefektetési alap által kibocsátott befektetési jegyet is):**

- a nyílt végű befektetési alap befektetési jegyét az alapkezelő által közzétett legutolsó egy jegyre jutó nettó eszközértéken kell figyelembe venni;
- zárt végű befektetési alap befektetési jegye esetében az utolsó tőzsdei záróárfolyam és az utolsó nyilvánosságra hozott nettó eszközérték közül az alacsonyabbat kell figyelembe venni. Az utolsó tőzsdei záróárfolyam akkor alkalmazható, ha ez az árfolyam a fordulónaphoz képest 30 napnál nem régebbi. A kockázati tőkealap-jegyeket is a zárt végű befektetési alapokra vonatkozó értékelési módszer alapján kell értékelni.

**6. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:**

- az elsődleges forgalmazói rendszerbe bevezetett államkötvényeket és diszkont kincstárjegyeket kivéve - egységesen az értékelési időszakban az utolsó tőzsdei záró nettó árfolyam felhasználásával kell értékelni oly módon, hogy a nettó árhoz a piaci érték meghatározásakor hozzá kell adni a fordulónapig felhalmozott kamatokat;
- az elsődleges forgalmazói rendszerbe bevezetett, kötelező árjegyzésű, 3 hónapnál hosszabb hátralévő futamidejű fix és változó kamatozású, illetve diszkont állampapírok esetén az Államadósság Kezelő Központ (a továbbiakban: ÁKK) által a fordulónapon, illetve az azt megelőző legutolsó munkanapon közzétett legjobb vételi és eladási nettó árfolyamok számtani átlaga és a fordulónapig felhalmozott kamatok összegeként kell a piaci értéket meghatározni;
- az elsődleges forgalmazói rendszerben nem kötelező árjegyzésű, 3 hónapnál rövidebb hátralévő futamidejű, fix kamatozású és diszkont állampapírok - ideértve az állami készfizető kezességgel rendelkező értékpapírokat

is – esetén az ÁKK által a fordulónapon, illetve az azt megelőző legutolsó munkanapon közzétett 3 hónapos referenciahozam felhasználásával a fordulónapra számított nettó árfolyam és a fordulónapig felhalmozott kamatok összegeként kell a piaci értéket meghatározni;

- d) ha tőzsdére bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak – az elsődleges forgalmazói rendszerbe bevezetett állampapírokat kivéve – nincsen 30 napnál nem régebbi árfolyama, akkor a piaci érték meghatározása a tőzsdén kívüli kereskedelem szerinti regisztrált és a fordulónapig közzétett utolsó, forgalommal súlyozott nettó átlagár és a fordulónapig felhalmozott kamat felhasználásával történik, ha ez az adat nem régebbi 30 napnál. A tőzsdén kívüli kereskedelem szerint regisztrált árfolyamok 30 napos érvényessége a közzétételben megjelölt időszak, azaz a vonatkozási időszak utolsó napjától számítandó akkor is, ha az nem munkanapra esik. Ugyanezen módszert kell alkalmazni a tőzsdére be nem vezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra;
- e) ha a fenti értékelési módszerek nem használhatóak, akkor a nettó beszerzési árat kell felhasználni oly módon, hogy a piaci érték meghatározásakor hozzá kell adni az utolsó kamatfizetés óta a fordulónapig felhalmozott kamatokat.

### 7. Jelzáloglevél:

a jelzáloglevelet a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz hasonlóan, a 6. pont szerint kell értékelni.

### 8. Határidős kereskedelem:

#### Future

A budapesti értéktőzsdei határidős ügyletek T napi eredménye a vonatkozó tőzsdei határidős szabályzatok alapján, amennyiben az ügyletek T napon kerültek megnyitásra a kötési árfolyam és a T napi tőzsdei elszámolóár felhasználásával, amennyiben az ügyletek T napon kerültek lezárásra a kötési árfolyam és a T-1 napi tőzsdei elszámolóár felhasználásával, a T napnál korábban megnyitott ügyletek esetében pedig a T napi és T-1 napi legutolsó elszámolóár felhasználásával kerül meghatározásra.

#### Forward

A tőzsdén kívüli deviza határidős ügyletek a T napi azonnali árfolyam és az érintett devizákban jegyzett bankközi kamatok alapján számított határidős árfolyamon kerülnek értékelésre. A számításban használandó kamatok a határidős kötés hátralévő futamidejéhez legközelebb eső lejáratú bankközi kamatok.

### 9. Külföldi befektetések értékelése:

#### Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:

- a) az eszközalap tulajdonában lévő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat egységesen az utolsó nyilvánosságra hozott nettó árfolyam és a fordulónapig számított felhalmozott kamatok összegeként kell értékelni;
- b) ha a fenti értékelési módszerek nem használhatóak, akkor a nettó beszerzési árat kell felhasználni oly módon, hogy a piaci érték meghatározásakor hozzá kell adni az utolsó kamatfizetése óta a fordulónapig felhalmozott kamatokat.

#### Részvények értékelése:

- a) a tőzsdére és elismert értékpapírpiacon bevezetett részvényeket a fordulónapi záróárfolyam szerint kell értékelni;
- b) ha az adott napon nem történt üzletkötés, akkor a legutolsó nyilvánosságra hozott árfolyamot kell használni, ha ez az árfolyam a fordulónaphoz képest 30 napnál nem régebbi;
- c) ha egyik módszer sem alkalmazható, akkor a beszerzési árat kell használni.

#### Befektetési jegyek:

Befektetési jegyeket a fordulónapra vonatkozó, de legkésőbb a fordulónapot követő második munkanapon rendelkezésre álló egy jegyre jutó nettó eszközértéken kell figyelembe venni.

A külföldi befektetések révén keletkezett pozíciók devizában kifejezett értékét a fordulónapon közzétett, ennek hiányában a legutolsó nyilvánosságra hozott MNB középárfolyam felhasználásával kell forintban kifejezni.

### 10. Repó (fordított repó):

az ügylet árkülönbözetének naptári napra számított időarányos (lineáris) része.

### 11. Swap:

a letétkezelő belső értékelési szabályzata alapján kell értékelni.

12. Az egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon forgalmazott, fenti kategóriákba nem sorolható értékpapír esetében a piaci érték forrása azon tőzsdei vagy más szabályozott piaci árfolyam, ahol az adott értékpapír forgalma jellemzően zajlik. Amennyiben a vonatkozó piacról 30 napnál frissebb árfolyam nem érhető el, akkor a beszerzési árat kell az értékeléshez alkalmazni.

**3. számú melléklet: Visszavásárlási táblázat****Visszavásárlási táblázat a kezdeti befektetési egységekre**

Évforduló															
1	2*	2**	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15-
0%	0%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	55%	60%	65%	70%	75%	80%	90%	100%

\* Amennyiben az első két biztosítási évben esedékessé váló rendszeres biztosítási díjat megfizette a Szerződő, de a harmadik biztosítási évben esedékessé váló rendszeres biztosítási díjat csak részben, vagy egyáltalán nem, úgy a visszavásárlási arány 0%.

\*\*Amennyiben a Szerződő valamennyi, az első három biztosítási évben esedékessé váló rendszeres biztosítási díjat megfizette, úgy a visszavásárlási arány 20%.

**A felhalmozási befektetési egységek visszavásárlási aránya 100%.**

**4. számú melléklet: Kockázati díj**

Baleseti halál esetére vonatkozó havi kockázati díj  
10 000 forintra / euróra vetítve

Aktuális kor	Kockázati díj (forint / euró)	Aktuális kor	Kockázati díj (forint / euró)
3	0,2	43	0,7
4	0,12	44	0,73
5	0,08	45	0,75
6	0,06	46	0,77
7	0,05	47	0,79
8	0,06	48	0,79
9	0,07	49	0,79
10	0,08	50	0,81
11	0,09	51	0,83
12	0,09	52	0,84
13	0,1	53	0,85
14	0,1	54	0,85
15	0,13	55	0,87
16	0,17	56	0,88
17	0,23	57	0,89
18	0,29	58	0,9
19	0,35	59	0,9
20	0,38	60	0,94
21	0,38	61	0,98
22	0,36	62	1,01
23	0,35	63	1,05
24	0,34	64	1,09
25	0,33	65	1,12
26	0,34	66	1,15
27	0,35	67	1,17
28	0,36	68	1,19
29	0,38	69	1,22
30	0,4	70	1,33
31	0,41	71	1,47
32	0,43	72	1,62
33	0,44	73	1,79
34	0,46	74	1,98
35	0,48	75	2,18
36	0,51	76	2,66
37	0,54	77	2,81
38	0,55	78	2,98
39	0,55	79	3,18
40	0,6	80	3,34
41	0,64	81	3,55
42	0,67		

Bármely okból bekövetkező halál esetére vonatkozó  
havi kockázati díj 10 000 forintra / euróra vetítve

Aktuális kor	Kockázati díj (forint / euró)	Aktuális kor	Kockázati díj (forint / euró)
4	0,37	48	11,45
5	0,24	49	12,37
6	0,17	50	13,29
7	0,15	51	14,18
8	0,17	52	15,05
9	0,2	53	15,94
10	0,21	54	16,95
11	0,24	55	18,12
12	0,24	56	19,48
13	0,25	57	20,96
14	0,25	58	22,56
15	0,32	59	24,28
16	0,4	60	26,08
17	0,53	61	27,99
18	0,66	62	30,03
19	0,77	63	32,14
20	0,87	64	34,35
21	0,91	65	36,66
22	0,91	66	38,92
23	0,92	67	41,16
24	0,92	68	43,54
25	0,95	69	46,26
26	1,04	70	49,51
27	1,12	71	53,29
28	1,23	72	57,52
29	1,36	73	62,12
30	1,52	74	67,08
31	1,68	75	72,37
32	1,87	76	86,28
33	2,08	77	89,17
34	2,35	78	92,67
35	2,69	79	96,95
36	3,12	80	102,05
37	3,62	81	108,25
38	4,17	82	115,81
39	4,76	83	124,82
40	5,38	84	135,8
41	6,01	85	148,81
42	6,67	86	164,63
43	7,37	87	183,21
44	8,12	88	205,47
45	8,88	89	231,59
46	9,71	90	262,42
47	10,57		

## 5. számú melléklet: A Pannónia Navigátor Szolgáltatás Szerződési Feltételei

### I) Fogalmak

- a) **növekedési eszközalap:** azok az eszközalapok, melyek a pénz- és tőkepiacok volatilitása miatt nagyobb hozamingadozásnak vannak kitéve. A Biztosító a Pannónia Navigátor szolgáltatást csak a növekedési eszközalapok vonatkozásában nyújtja. A növekedési eszközalapoknak a biztosítási ajánlat aláírásakor érvényben lévő listáját a(z) (Euró Alapú) SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei I. számú melléklete tartalmazza.
- b) **védett eszközalap:** az az eszközalap, melybe az eladási jelzést követően a növekedési eszközalapok befektetési egységei átváltásra kerülnek. A védett eszközalap minimális hozamingadozása miatt alkalmas arra, hogy a Szerződő depressziós piacokon ide átcsoportosítva befektetéseit elkerülje a kockázatosabb eszközalapok árfolyamának csökkenéséből fakadó nagyobb veszteségeket. A biztosítási ajánlat aláírásakor érvényben lévő védett eszközalap megnevezését a(z) (Euró Alapú) SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei I. számú melléklete tartalmazza.
- 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 idősoranalízis 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 árfolyamadatának 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 árfolyamadatának 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 2) 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(z) (Euró Alapú) SIGNUM PRO Befektetési Egységhez 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) és e) 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 f), g) és h) 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) A befizetésre kerülő (eseti és rendszeres) díjak minden esetben az érvényben lévő díjmegosztási arány szerinti eszközalapokba kerülnek; eladási jelzés érkezésekor még ugyanazon a napon automatikus eszközalap-váltással a ca) pontnak megfelelően megtörténik az eladási tranzakció.
- e) 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 f) pontban részletezett szabály értelmében vételi jelzés esetén a Biztosító nem vásárol befektetési egységeket az érintett eszközalapból.
- f) 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.
- g) 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.
- h) 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.
- i) Ha ugyanazon a napon egynél több, a cb) pont szerinti automatikus eszközalap-váltás válik szükségessé és a védett eszközalapból a g) 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.
- j) Egy automatikus eszközalap-váltás értéke (vagyis az átváltott befektetési egységek értéke) az eszközalap-váltás napján nem lehet kevesebb 100 000 forintnál vagy 400 eurónál. Ezen összeg alatt a Biztosító nem hajtja végre az eszközalap-váltást. A Biztosító fenntartja magának a jogot, hogy az automatikus eszközalap-váltás minimális értékét a biztosítási tartam során bármikor módosítsa. A Biztosító az automatikus eszközalap-váltás minimális értékének megváltozásáról elektronikus levelet küld a Pannónia Navigátor szolgáltatással rendelkező Szerződő részére, az általa megadott e-mail címre az automatikus eszközalap-váltás minimális értéke megváltozásának időpontja előtt legalább 15 nappal. A Biztosító az elektronikus levél kézbesítésének sikertelenségéért és az ebből fakadó kárért vagy elmaradt haszonért nem vállal felelősséget. A Biztosító az automatikus eszközalap-váltás új összeghatárát annak megváltozása előtt legalább 15 nappal webhelyén ([www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)) közzéteszi.
- k) Manuális eszközalap-váltás iránti igény Biztosítóhoz történő beérkezését követően legkorábban a 3. értékelési napon indítható új eszközalap-váltási tranzakció, függetlenül annak típusától. Ha az eladási/vételi jelzés a manuális eszközalap-váltás iránti igény Biztosítóhoz történő beérkezését követő 2 értékelési napon belül érkezik, a Biztosító az automatikus eszközalap-váltást nem hajtja végre.
- l) Részleges visszavásárlás, illetve rendszeres pénzkivonás iránti igény Biztosítóhoz történő beérkezését követően legkorábban a 3. értékelési napon hajtható végre automatikus eszközalap-váltás. Ha az eladási/vételi jelzés a részleges visszavásárlás, illetve rendszeres pénzkivonás iránti igény Biztosítóhoz történő beérkezését követő 2 értékelési napon belül érkezik, a Biztosító az automatikus eszközalap-váltást nem hajtja végre.
- m) 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 egység szám figyelembe vételével hajtja végre az eladási és vételi tranzakciókat. Az eladási és vételi tranzakciók végrehajtása az eladási/vételi jelzés napján történik.
- n) Új eszközalap létrehozása esetén és az új eszközalap vonatkozásában a Biztosító Pannónia Navigátor szolgáltatást csak akkor nyújt, ha az új eszközalap növekedési eszközalapként kerül besorolásra. Ebben az esetben a Biztosító a 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 legkésőbb a szolgáltatás nyújtásának kezdetétől megtekinthető a Pannónia Navigátor szolgáltatás igénybejelentő nyomtatványán, mely a Biztosító webhelyéről ([www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)) is elérhető.

- o) Az automatikus eszközalap-váltás díját a(z) (Euró Alapú) SIGNUM PRO Befektetési Egységhez 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(z) (Euró Alapú) SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei szerint el nem számolt, 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.
- p) **A Biztosító az eszközalapok besorolását, a küszöbértékek meghatározásának módszertanát, a mozgóátlagok és a tolerancia sávok nagyságát, valamint az automatikus eszközalap-váltások végrehajtásának szabályait felülvizsgálhatja, és szükség esetén korrigálhatja, továbbá a szolgáltatás működését módosíthatja, a szolgáltatást új funkciókkal kiegészítheti** annak érdekében, hogy szolgáltatásunk a folyamatosan változó gazdasági, tőkepiaci környezetben is mindig eredeti céljainak megfelelően működhessen. Az eszközalapoknak a biztosítási ajánlat aláírásakor érvényben lévő besorolását, valamint a növekedési eszközalapokra a biztosítási ajánlat aláírásakor érvényben lévő mozgóátlagok és tolerancia sávok nagyságát a(z) (Euró Alapú) SIGNUM PRO Befektetési Egységhez Kötött Életbiztosítás Különös Feltételei I. számú melléklete tartalmazza. Az eszközalapok mindenkor érvényben lévő besorolása, a növekedési eszközalapokra mindenkor érvényben lévő mozgóátlagok és tolerancia sávok nagysága megtekinthető a Pannónia Navigátor szolgáltatás igénybejelentő nyomtatványán, mely a Biztosító webhelyéről ([www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)) is elérhető. Az eszközalapok besorolásának módosításáról, a küszöbértékek meghatározása módszertanának módosításáról, a mozgóátlagok és tolerancia sávok megváltozásáról, valamint az automatikus eszközalap-váltások végrehajtási szabályainak megváltozásáról, továbbá a szolgáltatás működésének módosításáról, a szolgáltatás új funkciókkal történő kiegészítéséről a Biztosító elektronikus levelet küld a Pannónia Navigátor szolgáltatással rendelkező Szerződő részére, az általa megadott e-mail címre a módosítások életbelépése előtt legalább 15 nappal, és ezen időpontig a változásokat webhelyén ([www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)) is közzéteszi. A Biztosító az elektronikus levél kézbesítésének sikertelenségéért és az ebből fakadó kárért vagy elmaradt haszonért nem vállal felelősséget.
- q) Az automatikus eszközalap-váltás minimális értékének való megfelelés és az automatikus eszközalap-váltás költségének meghatározása szempontjából egy automatikus eszközalap-váltásnak minősül a kizárólag egy típusú (rendszeres vagy eseti díjából képzett) befektetési egységet érintő, egy adott napon végrehajtott áthelyezés, függetlenül attól, hogy hány különböző eszközalap befektetési egységei kerültek átváltásra.
- r) **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.**

## 6. számú melléklet: A Pannónia Ügyfélportál Szolgáltatás Szerződési Feltételei

### 1) A szolgáltatás meghatározása

- a) A Pannónia Ügyfélportál lehetővé teszi az ajánlattevő számára, hogy Interneten, böngészőjén keresztül kérdéseket és kéréseket küldjön a Biztosítóhoz, amit az Ügyfélportál azonnal és automatikus módon megválaszol.

### 2) A szolgáltatás igénylése

- a) A Pannónia Ügyfélportál használatát a Biztosító minden ajánlattevő számára igénylés nélkül, automatikusan biztosítja. A Biztosító a Pannónia Ügyfélportál szolgáltatásért külön díjat nem számít fel.
- b) Az ajánlattevő a Biztosító által postai úton kézbesített felhasználónévvel és belépési jelszóval a kézbesítést követően válik jogosulttá a szolgáltatások igénybevételére.
- c) A jelen melléklet értelmezésében ajánlattevő az, akit a biztosítási ajánlaton Szerződőként jelöltek meg, abban az esetben is, ha a Biztosító az ajánlatot elutasítja.

### 3) A szolgáltatás működése

- a) A Pannónia Ügyfélportál információt szolgáltat az ajánlattevő minden jelenlegi és jövőbeni biztosítási szerződéséhez, amelyben Szerződő félként szerepel. A Biztosító fenntartja magának a jogot, hogy a Pannónia Ügyfélportál szolgáltatásait módosítsa, új funkciókkal bővítse, vagy bármely funkciót megszüntesse. A változásokat a Biztosító a webhelyén teszi közzé.
- b) Az ajánlattevő a Pannónia Ügyfélportál belépési azonosítót és jelszót mindenkivel szemben köteles titkosan kezelni és megőrizni, továbbá biztosítani, hogy arról illetéktelen személyek tudomást ne szerezzenek. A belépési azonosító és jelszó jogosulatlan személyek általi felhasználásából eredő károkat az ajánlattevő köteles viselni.
- c) A Pannónia Ügyfélportál belépési jelszó öt egymást követő esetben történő sikertelen megadása a Pannónia Ügyfélportálhoz való hozzáférés ideiglenes letiltását eredményezi. Az ajánlattevő egyszeri alkalommal, telefonon keresztül, az Ügyfélszolgálaton kérheti az ideiglenes letiltás feloldását. A belépési jelszó ismételt ötszöri sikertelen megadása esetén a Biztosító az ajánlattevő részére új jelszót generál és azt ismételt postai úton.
- d) A Pannónia Ügyfélportál szolgáltatás a hét minden napján 0-24 óráig elérhető. A Biztosító fenntartja magának a jogot, hogy rendszerén esetenként karbantartási munkálatokat végezzen. A várható üzemszünetet a Biztosító – lehetőség szerint – webhelyén előre jelzi.
- e) Az ajánlattevő a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal kérheti a Pannónia Ügyfélportál regisztrációjának törlését.