



# CIG PANNÓNIA

## BIZTOSÍTÓ

### TARTALOMJEGYZÉK

|                                                                                    |   |
|------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Összefoglaló a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény <sup>E</sup> Nyugdíjbiztosításról..... | 3 |
| Adózási tájékoztató.....                                                           | 9 |

#### A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételei

|                                                                                                                                              |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1) Általános rendelkezések.....                                                                                                              | 12 |
| 2) Biztosítási esemény.....                                                                                                                  | 12 |
| 3) Fogalmak.....                                                                                                                             | 12 |
| 4) A szerződés létrejötte.....                                                                                                               | 13 |
| 5) Közlési kötelezettség.....                                                                                                                | 14 |
| 6) A biztosítás tartama.....                                                                                                                 | 14 |
| 7) A biztosító szolgáltatása.....                                                                                                            | 14 |
| 8) Várakozási idő.....                                                                                                                       | 15 |
| 9) Díjfizetés.....                                                                                                                           | 15 |
| 10) A szerződés újra érvénybe helyezése (reaktiválás).....                                                                                   | 16 |
| 11) Többlettozom.....                                                                                                                        | 17 |
| 12) Visszavásárlás.....                                                                                                                      | 17 |
| 13) Díjmentes leszállítás.....                                                                                                               | 17 |
| 14) Kötvénykölcsön.....                                                                                                                      | 17 |
| 15) A biztosítási esemény bejelentésének módja, határideje.....                                                                              | 17 |
| 16) A biztosító teljesítéséhez szükséges iratok.....                                                                                         | 17 |
| 17) A biztosító mentesülése.....                                                                                                             | 19 |
| 18) Kockázatkizárások.....                                                                                                                   | 19 |
| 19) Jognyilatkozatok, változás-bejelentési kötelezettség.....                                                                                | 20 |
| 20) Az ügyfelek személyes adatainak kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók.....                                                  | 20 |
| 21) A biztosítási szerződés megszűnése.....                                                                                                  | 28 |
| 22) Egyéb rendelkezések.....                                                                                                                 | 28 |
| 23) A biztosítási szerződés módosulásának szabályai adókedvezményre vagy adójóváírásra jogosító jogszabályi feltételek változása esetén..... | 29 |
| 24) A biztosító legfontosabb adatai.....                                                                                                     | 29 |

#### A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Baleset- és Egészségbiztosítási Feltételei

|                                                                                               |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1) Általános rendelkezések.....                                                               | 30 |
| 2) Biztosítási esemény.....                                                                   | 30 |
| 3) Fogalmak.....                                                                              | 30 |
| 4) A biztosító szolgáltatása.....                                                             | 31 |
| 5) A biztosítási díj felülvizsgálata és módosítása.....                                       | 31 |
| 6) A biztosító teljesítése, a teljesítéshez szükséges iratok.....                             | 31 |
| 7) A biztosító mentesülése.....                                                               | 32 |
| 8) Kockázatkizárások.....                                                                     | 32 |
| 9) A biztosítási szerződés megszűnése.....                                                    | 33 |
| 10) Egyéb rendelkezések.....                                                                  | 33 |
| 1) számú melléklet: A baleseti eredetű maradandó funkció károsodás fokának megállapítása..... | 34 |
| 2) számú melléklet: A műtétek és beavatkozások besorolása (kivonat).....                      | 35 |

#### A CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> Különös Feltételei

|                                                                      |    |
|----------------------------------------------------------------------|----|
| 1) Általános rendelkezések.....                                      | 36 |
| 2) Biztosítási esemény.....                                          | 36 |
| 3) Fogalmak.....                                                     | 36 |
| 4) A biztosítás tartama.....                                         | 39 |
| 5) A biztosító szolgáltatása.....                                    | 39 |
| 6) Díjfizetés.....                                                   | 41 |
| 7) Kockázati díj.....                                                | 42 |
| 8) A biztosítási díj átváltása befektetési egységre (allokáció)..... | 43 |
| 9) Automatikus díjpótlás.....                                        | 43 |
| 10) Rendkívüli díjnövelés, díjcsökkentés lehetősége.....             | 43 |
| 11) Értékkövetés.....                                                | 44 |
| 12) Teljes visszavásárlás.....                                       | 44 |
| 13) Részleges visszavásárlás.....                                    | 44 |
| 14) Díjfizetés szüneteltetése (a szerződés díjmentesítése).....      | 45 |

|                                                                                                                     |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 15)Az eszközalapok létrehozása, korlátozása, megszüntetése, valamint a befektetési politika módosítása .....        | 45 |
| 16)Befektetési egységek felosztása és összevonása .....                                                             | 48 |
| 17)Eszközalap-váltás .....                                                                                          | 48 |
| 18)Rendszeres és nyugdíjcélú eseti biztosítási díjak átirányítása .....                                             | 48 |
| 19)A biztosítás megszűnése .....                                                                                    | 48 |
| 20)A szerződésen érvényesített költségek elvonási rendje. ....                                                      | 49 |
| 21)Az adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg kezelése .....                                               | 49 |
| 22)Egyéb rendelkezések.....                                                                                         | 49 |
| 1.számú melléklet: Kondíciós lista .....                                                                            | 51 |
| 2.számú melléklet: Tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról.....                                                      | 54 |
| 3. számú melléklet: A választható eszközalapok befektetési politikája .....                                         | 62 |
| 1) A befektetési politika általános, minden eszközalapra vonatkozó szabályai .....                                  | 62 |
| 2) Az eszközalapokra vonatkozó sajátos szabályok.....                                                               | 64 |
| A-jelű melléklet: Az egyes eszközalapok árfolyamának alakulását befolyásoló tényezők típusai és azok jellemzői .... | 78 |
| B-jelű melléklet: Az egyes eszközalap típusokra jellemző kockázatok áttekintő bemutatása. ....                      | 79 |
| C-jelű melléklet: Az eszközalapok stratégiai összetétele, befektetési korlátok .....                                | 80 |
| D-jelű melléklet: A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. által alkalmazott portfóliókezelők bemutatása.....             | 82 |
| E-jelű melléklet: Értékelési Szabályzat.....                                                                        | 82 |
| F-jelű melléklet: Az eszközalap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba kezelése .....                   | 84 |
| 4. számú melléklet: A Pannónia Tájékoztató Szolgáltatás Szerződési Feltételei .....                                 | 85 |
| 1) Fogalmak.....                                                                                                    | 85 |
| 2) A Pannónia Tájékoztató szolgáltatás igénylése, lemondása, megszűnése .....                                       | 85 |
| 3) A Pannónia Tájékoztató szolgáltatás működése. ....                                                               | 86 |
| 5.számú melléklet: A Pannónia Ügyfélportál Szolgáltatás Szerződési Feltételei. ....                                 | 87 |
| 1) A szolgáltatás meghatározása.....                                                                                | 87 |
| 2) A szolgáltatás igénylése.....                                                                                    | 87 |
| 3) A szolgáltatás működése. ....                                                                                    | 87 |
| 6. számú melléklet: A biztosító járadékszolgáltatásának feltételei .....                                            | 88 |

#### **A Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosítás Különös Feltételei**

|                                                                                                              |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1) Általános rendelkezések.....                                                                              | 89  |
| 2) Biztosítási esemény .....                                                                                 | 89  |
| 3) Fogalmak.....                                                                                             | 90  |
| 4) Szerződés létrejötte .....                                                                                | 92  |
| 5) A biztosítás tartama.....                                                                                 | 92  |
| 6) A biztosító szolgáltatása .....                                                                           | 92  |
| 7) Várakozási idő. ....                                                                                      | 92  |
| 8) Díjfizetés .....                                                                                          | 92  |
| 9) A biztosítási díj átváltása befektetési egységre (allokáció) és a fenntartási díj érvényesítése.....      | 92  |
| 10)Automatikus díjpótlás.....                                                                                | 93  |
| 11) Befektetési egységek visszavásárlása.....                                                                | 93  |
| 12)Az eszközalapok létrehozása, korlátozása, megszüntetése, valamint a befektetési politika módosítása ..... | 94  |
| 13)Befektetési egységek felosztása és összevonása.....                                                       | 94  |
| 14)Eszközalap-váltás .....                                                                                   | 94  |
| 15)Szabad felhasználású eseti biztosítási díjak átirányítása.....                                            | 94  |
| 16)A biztosítás megszűnése .....                                                                             | 94  |
| 17)El nem számolt, szerződést terhelő költségek érvényesítése .....                                          | 94  |
| 18)Kockázatkizárások .....                                                                                   | 95  |
| 19)A biztosító teljesítése.....                                                                              | 95  |
| 20)Egyéb rendelkezések.....                                                                                  | 95  |
| 1.számú melléklet: Kondíciós lista .....                                                                     | 97  |
| 2.számú melléklet: A Különös feltételek 2) a) pontjában felsorolt rettegett betegségek definíciói.....       | 99  |
| 3. számú melléklet: A kárbejelentéshez szükséges adatok, dokumentumok.....                                   | 103 |

#### **Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum..... 104**

# Összefoglaló

a CIG Pannónia

Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup>

nyugdíjbiztosításról



Termékbemutatónkat azzal a céllal állítottuk össze, hogy átlátható formában összefoglaljuk Önnek a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> legfontosabb tulajdonságait.

Jelen tájékoztatás nem teljes körű, nem minősül ajánlattételnek, elsősorban figyelemfelkeltésre szolgál.

**A CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> terméket ismertető termékbemutató nem tartalmazza teljes körűen valamennyi szerződési feltételt. Kérjük, szerződéskötés előtt minden esetben tanulmányozza át a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételeit, Általános Baleset- és Egészségbiztosítási Feltételeit, valamint a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> Különös Feltételeit (együttesen: biztosítási feltételek).**

## Miért fontos, hogy nyugdíjas éveiről ne csak az állam, hanem saját maga is gondoskodjon?

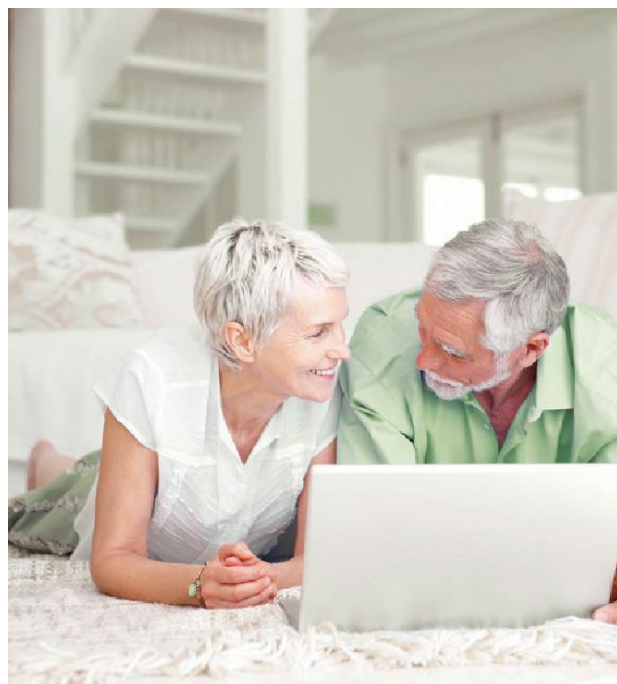
Hazánkban sajnos évről évre kevesebb gyermek születik, az emberek ugyanakkor egyre szebb életkort élnek meg. E két folyamat következménye, hogy egyre kevesebb járulékfizetőnek kell megteremtenie egyre több nyugdíjas jövedelmét. A társadalom elöregedése már középtávon is a nyugdíjkorhatár emeléséhez és a társadalombiztosítás alapján járó nyugdíjak jelentős csökkenéséhez vezet.

A CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> segíti Önt abban, hogy nyugdíjas éve során is fenntarthassa korábban megszokott életszínvonalát.

## Kik a biztosításban szereplő személyek?

A biztosítási szerződés főbb szereplői az alábbiak:

A szerződő az a természetes személy, aki a biztosítás megkötésével vállalja a biztosítási díjak megfizetését, és így az adókedvezmény igénybevételére is jogosulttá válik. A biztosított az a természetes személy, akinek életére a szerződés létrejön. A biztosított belépési kora 2-57 év lehet. A kedvezményezett a haláleseti szolgáltatást kivéve (azaz elérési szolgáltatásra, rokkantsági szolgáltatásra, nyugdíjszolgáltatásra) maga a biztosított. A haláleseti szolgáltatás kedvezményezettjét pedig a szerződő és a biztosított közösen jelölik meg.



## Mikor nyújt Önnek segítséget a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup>?

Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> szerződése egy rendszeres díjfizetésű megtakarítás, amely az alábbi 4 biztosítási esemény valamelyikének bekövetkezésekor nyújt szolgáltatást:

- 1.) Eléréskor, vagyis az öregségi nyugdíjkorhatár betöltésekor a biztosítás aktuális számlaértékét fizetjük ki.
- 2.) Nyugdíjjogosultság megszerzésekor választása alapján:
  - kifizetjük a számlaérték teljes összegét, ekkor a szerződés megszűnik, vagy
  - egy egyszeri részleges kifizetést teljesítünk, és így a biztosítás továbbra is megmarad.
- 3.) Amennyiben olyan egészségkárosodás következik be a biztosítottnál, melynek mértéke meghaladja a 39%-ot, akkor az Ön döntése szerint:
  - kifizetjük a számlaérték teljes összegét, ekkor a szerződés megszűnik, vagy
  - egy egyszeri részleges kifizetést teljesítünk, és így szerződése továbbra is hatályban marad.
- 4.) A biztosított elhalálozása esetén a biztosítási összeg és számlaérték közül a magasabbat fizeti társaságunk.

## Miért előnyös a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup>?

Mert:

- megtakarítás és biztosítás egyben,
- eseti befizetésekkel növelheti megtakarítása értékét,
- személyi jövedelemadó visszatérítéssel is növelheti megtakarítását,
- nyugdíjas éveinek megkezdéséhez a Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> Hűségbónusz is hozzájárul,
- átmeneti pénzzavar esetén kérheti rendszeres díjának csökkentését, vagy a díjfizetés szüneteltetését,
- a haláleseti szolgáltatási összeg nem része a hagyatékknak, így amennyiben az örökös a kedvezményezett, nyomban a biztosítási összeghez juthat,
- a szolgáltatás összegét nem terheli sem öröklési illeték, sem kamatadó.

## Kinek ajánljuk a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup>-t?

Önnek ajánljuk,

- ha még legalább 8 éve van az öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig, és nem jogosult nyugdíjszolgáltatásra, vagy **a társadalombiztosítás alapján járó nyugdíja nem lesz elegendő** kívánt életszínvonalának fenntartására,
- ha **igénybe tudja venni** a törvényben meghatározott **adó-visszatérítési** lehetőséget,
- ha olyan kiszámítható, **garantált megtakarítási formát keres**, amellyel gondoskodhat nyugdíjas éve anyagi biztonságáról,
- ha megtakarításai mellé hozamokat, **biztosítási védelmet is igényel**.

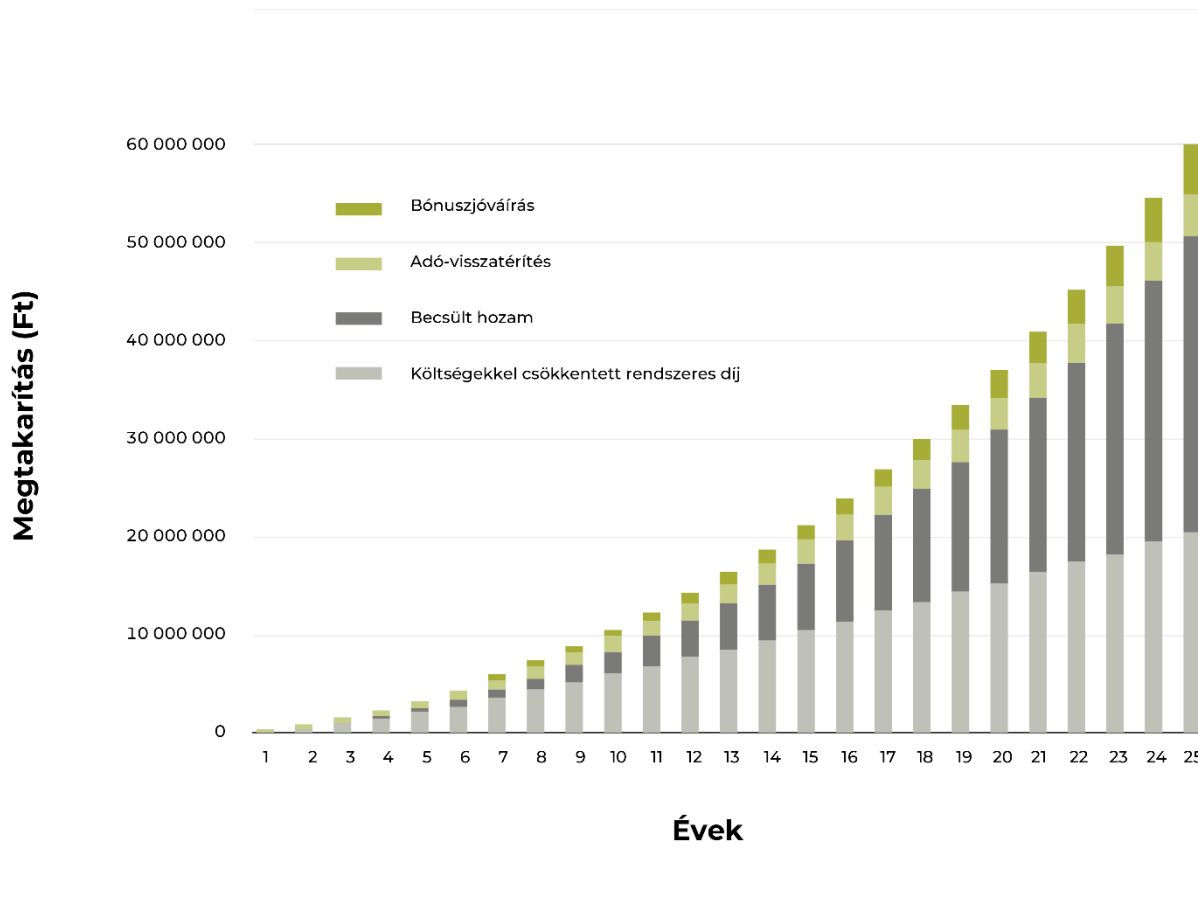






## Hogyan növekszik majd a nyugdíjas éveire félretett megtakarítása?

Példánkban egy 40 éves korban megkötött, 25 év tartamú szerződést mutatunk be. A kezdeti éves díj 650.000 Ft, és az értékkövetés mértékének minden évben 5%-ot választottak. A hozambecslési számítások során kiegyensúlyozott modellportfólió választása melletti átlagos hozamvárakozási feltételezéssel éltünk.



## Hogyan veheti igénybe a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup>-hez járó adó visszatérítést?

A Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> szerződője az adóévben fizetett biztosítási díjak (rendszeres és nyugdíjcélú eseti díjak után egyaránt) 20%-ának megfelelő mértékű adókedvezményt vehet igénybe.

Az adókedvezmény mértéke maximum 130.000 Ft lehet minden évben, melyet SZJA bevallásában tud érvényesíteni. Fontos azonban tudnia, hogy a már igénybe vett adókedvezményt 20%-kal növelten kell visszafizetni, ha a biztosítási szerződés nem nyugdíjszolgáltatás teljesítésével szűnik meg, vagy egyéb, visszafizetési kötelezettséget eredményező esemény következik be (pl. részleges visszavásárlás esetén).

Az adókedvezményt az állam utalja át, melyet a biztosító elkülönítetten tart nyilván, és biztonságos eszközökbe fektet be. Emellett azzal is védjük adókedvezményének értékét, hogy abból semmilyen egyéb díjat nem vonunk el.

## Mit kell tudni a Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> Hűségbónusról?

Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> Hűségbónusszal jutalmazzuk Önt abban az esetben, ha hosszú távra kitűzött célja mellett rendíthetetlenül kitart. A Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> Hűségbónusz két részből áll.

- Első rész: Ha megszakítás nélkül félreteszi megtakarításait, és a biztosítás rendszeres díjait rendre megfizeti, illetve azok terhére nem von ki pénzt a szerződésből annak első 7 évében, ebben az esetben szerződésén a jóváírt bónusz mértéke a 7. évfordulón az első éves díjának 70%-a.
- Második rész: a 8. biztosítási év kezdetétől minden hónapfordulón kiszámítjuk a rendszeres díj számla aktuális értéke 1%-ának 1/12-ed részét, mely összegeket évente egyszer (tehát első alkalommal a 8. biztosítási évfordulón) jóváírjuk szerződésén, ha szerződése élő állapotú.

A bónusz működését egy 25 éves tartamú, éves díjfizetési gyakoriságú szerződésen szemléltetjük a 8. biztosítási évtől a 10. biztosítási évig. A példában a kezdeti éves díj 650.000 Ft és az értékkövetés mértékének minden évben 5%-ot választottak, valamint a hozambecslési számítások során kiegyensúlyozott modellportfólió



| Biztosítási év | Biztosítási hónap | Hónapfordulón a rendszeres díj számla várható értéke | Számított bónusz nagysága | Nyilvántartott bónusz nagysága | Jóváírt bónusz mértéke           |
|----------------|-------------------|------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| 8.             | 1                 | 5 892 845 Ft                                         | 4 911 Ft                  | 4 911 Ft                       | „455 000 Ft a bónusz első része” |
| 8.             | 2                 | 5 914 764 Ft                                         | 4 929 Ft                  | 9 840 Ft                       | 0 Ft                             |
| 8.             | 3                 | 5 936 765 Ft                                         | 4 947 Ft                  | 14 787 Ft                      | 0 Ft                             |
| 8.             | 4                 | 5 958 847 Ft                                         | 4 966 Ft                  | 19 753 Ft                      | 0 Ft                             |
| 8.             | 5                 | 5 981 011 Ft                                         | 4 984 Ft                  | 24 737 Ft                      | 0 Ft                             |
| 8.             | 6                 | 6 003 257 Ft                                         | 5 003 Ft                  | 29 740 Ft                      | 0 Ft                             |
| 8.             | 7                 | 6 025 587 Ft                                         | 5 021 Ft                  | 34 761 Ft                      | 0 Ft                             |
| 8.             | 8                 | 6 048 000 Ft                                         | 5 040 Ft                  | 39 801 Ft                      | 0 Ft                             |
| 8.             | 9                 | 6 070 496 Ft                                         | 5 059 Ft                  | 44 860 Ft                      | 0 Ft                             |
| 8.             | 10                | 6 093 076 Ft                                         | 5 078 Ft                  | 49 937 Ft                      | 0 Ft                             |
| 8.             | 11                | 6 115 739 Ft                                         | 5 096 Ft                  | 55 034 Ft                      | 0 Ft                             |
| 8.             | 12                | 6 138 487 Ft                                         | 5 115 Ft                  | 60 149 Ft                      | 0 Ft                             |
| 9.             | 1                 | 7 181 818 Ft                                         | 5 985 Ft                  | 5 985 Ft                       | 60 149 Ft                        |
| 9.             | 2                 | 7 208 531 Ft                                         | 6 007 Ft                  | 11 992 Ft                      | 0 Ft                             |
| 9.             | 3                 | 7 235 344 Ft                                         | 6 029 Ft                  | 18 021 Ft                      | 0 Ft                             |
| 9.             | 4                 | 7 262 257 Ft                                         | 6 052 Ft                  | 24 073 Ft                      | 0 Ft                             |
| 9.             | 5                 | 7 289 269 Ft                                         | 6 074 Ft                  | 30 148 Ft                      | 0 Ft                             |
| 9.             | 6                 | 7 316 382 Ft                                         | 6 097 Ft                  | 36 245 Ft                      | 0 Ft                             |
| 9.             | 7                 | 7 343 596 Ft                                         | 6 120 Ft                  | 42 364 Ft                      | 0 Ft                             |
| 9.             | 8                 | 7 370 911 Ft                                         | 6 142 Ft                  | 48 507 Ft                      | 0 Ft                             |
| 9.             | 9                 | 7 398 328 Ft                                         | 6 165 Ft                  | 54 672 Ft                      | 0 Ft                             |
| 9.             | 10                | 7 425 847 Ft                                         | 6 188 Ft                  | 60 860 Ft                      | 0 Ft                             |
| 9.             | 11                | 7 453 467 Ft                                         | 6 211 Ft                  | 67 071 Ft                      | 0 Ft                             |
| 9.             | 12                | 7 481 191 Ft                                         | 6 234 Ft                  | 73 306 Ft                      | 0 Ft                             |
| 10.            | 1                 | 8 590 684 Ft                                         | 7 159 Ft                  | 7 159 Ft                       | 73 306 Ft                        |
| 10.            | 2                 | 8 622 637 Ft                                         | 7 186 Ft                  | 14 344 Ft                      | 0 Ft                             |
| 10.            | 3                 | 8 654 710 Ft                                         | 7 212 Ft                  | 21 557 Ft                      | 0 Ft                             |
| 10.            | 4                 | 8 686 902 Ft                                         | 7 239 Ft                  | 28 796 Ft                      | 0 Ft                             |
| 10.            | 5                 | 8 719 214 Ft                                         | 7 266 Ft                  | 36 062 Ft                      | 0 Ft                             |
| 10.            | 6                 | 8 751 645 Ft                                         | 7 293 Ft                  | 43 355 Ft                      | 0 Ft                             |
| 10.            | 7                 | 8 784 197 Ft                                         | 7 320 Ft                  | 50 675 Ft                      | 0 Ft                             |
| 10.            | 8                 | 8 816 870 Ft                                         | 7 347 Ft                  | 58 022 Ft                      | 0 Ft                             |
| 10.            | 9                 | 8 849 665 Ft                                         | 7 375 Ft                  | 65 397 Ft                      | 0 Ft                             |
| 10.            | 10                | 8 882 582 Ft                                         | 7 402 Ft                  | 72 799 Ft                      | 0 Ft                             |
| 10.            | 11                | 8 915 622 Ft                                         | 7 430 Ft                  | 80 229 Ft                      | 0 Ft                             |
| 10.            | 12                | 8 948 784 Ft                                         | 7 457 Ft                  | 87 686 Ft                      | 0 Ft                             |
| 11.            | 1                 | ...                                                  | ...                       | ...                            | 87 686 Ft                        |

## Biztosítási díjak, díjfizetés

A Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> egy rendszeres díjfizetésű, forint alapú biztosítás. Az éves díj féléves, negyedéves, vagy havi részletekben is fizethető. A szerződésre fizetendő éves díj minimuma 150.000 Ft. Az ajánlattételkor meghatározott éves rendszeres díj növelésére 1 díjjal fedezett év eltelte után van mód.

A rendszeres díjon felül lehetősége van nyugdíjcélú eseti díjakat is fizetni, amelyekre szintén igénybe veheti az adó visszatérítést.

Ezekén túl még Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosításba is érdemes elhelyeznie megtakarításait. Ez a kiegészítő biztosítás egy második eseti számla, melyet kiegészítettünk egy ingyenes, rettegett betegségekre szóló fedezettel. A kiegészítő biztosításra fizetett díjak után ugyan nem vehető igénybe adókedvezmény, viszont az erre teljesített befizetések részleges visszavásárlására büntetés megfizetése nélkül van lehetőség.

A biztosítás díját fizetheti postai csekken, átutalással vagy választhatja a kényelmes csoportos beszédési megbízást is. A díjfizetés módja és gyakorisága tartam közben rugalmasan változtatható.

## Szabad felhasználású eseti díjak és azok visszavásárlása

Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosításnak nevezzük a korábban már említett második eseti számlát.

A kiegészítő biztosításra fizetett díjak után nem vehető igénybe adókedvezmény, így nem kell visszafizetni (részleges) visszavásárláskor a korábbi adókedvezményeket, sem a büntetést teljesíteni.

Számos előnyeinek egyike, hogy nem kell külön igényelni. Az első szabad felhasználású eseti díj befizetésével máris aktiválódik a kiegészítő biztosítás.

További pozitívuma, hogy magában foglal 25 rettegett betegség fedezetet, mindezt allokációs díj, adminisztrációs díj és kockázati díj elvonása nélkül.

Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosításunkat kockázat elbírálás nélkül veheti igénybe. A biztosítási összeg életkortól függően 75.000 Ft-tól 3.300.000 Ft-ig terjed.

## Hogy őrzi meg az értékét a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> félretett megtakarítása?

Szerződése értékét a 20%-os adókedvezmény mellett a Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> Hűségbónusz is tovább emeli, eseti díjak befizetésével pedig bármikor lehetősége van további megtakarítások befektetésére.

## Mit tegyen, ha nem szeretne magas kockázatot vállalni a nyugdíjas éveire félretett megtakarításának gyarapítása során?

A biztosításban elhelyezett megtakarítása az Ön által választott eszközalapokba kerül befektetésre. Társaságunk több eszközalapja is díjat kapott a 2014-es, 2015-ös, 2016-os és 2017-es Money Moon gálán, melyen a pénzügyi tanácsadó több kategóriában díjazta a kiemelkedő teljesítményű biztosítói eszközalapokat és a legjobb vagyonkezelőt.

Eszközalapjaink széles választéka mellett modellportfóliókat is ajánlunk, amelyeket a lejáratig hátralévő tartam függvényében alakítottunk ki. Konzervatív portfóliónkat választva Ön minimális kockázat vállalása mellett fektetheti be megtakarítását.

Befektetéseit aktívan is kezelheti Ügyfélportálján keresztül, ahol bármikor kezdeményezhet eszközalap-váltást, melyekből biztosítási évenként az első kettő ingyenes.

Befektetési döntésének meghozatalában segítséget nyújthat a Pannónia Tájékoztató szolgáltatás is, mely a biztosító életciklus szemléletű, a hátralévő díjfizetési tartamra figyelemmel lévő, automatikus portfólióváltási szolgáltatása. E szolgáltatás keretében a biztosító az előre meghatározott évfordulókon automatikus díjátírányítást és eszközalapváltást hajt végre a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott modellportfólióba, így helyezve a megtakarítását a díjfizetési tartam vége felé közeledve egyre biztonságosabb portfólióba.



## Mi történik, ha nem tudja tovább fizetni a díjat?

Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> szerződése hosszú távú befektetés, ami akkor is segíti az öngondoskodásban, amikor nem tudja fizetni a rendszeres díjakat.

Átmeneti pénzzavar esetén kérheti díjfizetésének határozatlan időre történő szüneteltetését. Ebben az esetben szünetel a rendszeres díjfizetési kötelezettség.

A díjfizetést saját döntése alapján bármikor újra kezdheti.

Másik lehetőség a rendszeres díj csökkentése, mellyel 3 díjjal fedezett év után élhet. Ebben az esetben a biztosítási összeg a rendszeres díj csökkentésével arányosan mérséklődik.

## Milyen feltételekkel mondható fel a biztosítás?

A CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> bármikor 100%-os érteken visszavásárolható.

Azt azonban fontos tudni, hogy a szerződés idő előtti megszűnése anyagi veszteséggel járhat, hiszen:

- ebben az esetben a biztosítási szerződés nem nyugdíjszolgáltatás teljesítésével szűnik meg, így a már igénybe vett adókedvezményt 20%-kal növelten vissza kell fizetnie.

## A biztosító legfontosabb adatai

**Név:** CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

**Székhely:** Magyarország, 1097 Budapest, Könyves Kálmán krt 11. B épület

**Levelezési cím:** 1476 Budapest, pf. 325.

**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.



# ADÓZÁSI TÁJÉKOZTATÓ

**Jelen tájékoztató a 2018. január 1-jén hatályos jogszabályok alapján készült, így értelemszerűen 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. Gazdasági társaságok az őket érintő speciális adózási szabályokról a biztosító webhelyén ([www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)) elérhető „Adózási tájékoztató gazdasági társaságok részére” című dokumentumból tájékozódhatnak.**

## I. Adómentes biztosítói teljesítés

Személybiztosítási szerződés haláleseti kifizetése, valamint balesetbiztosítási, betegségbiztosítási (egészségbiztosítási), járadékbiztosítási és nyugdíjbiztosítási szolgáltatása minden esetben a magánszemély adómentes bevétele.

## II. Kamatjövedelem adózása

Adóköteles a biztosító szolgáltatása az életbiztosítás alapján nyújtott olyan szolgáltatás tekintetében, amely nem minősül haláleseti kifizetésnek, rokkantsági, balesetbiztosítási, betegségbiztosítási (egészségbiztosítási), járadékbiztosítási vagy nyugdíjbiztosítási szolgáltatásnak. A biztosító teljesítéséből a befizetett biztosítási díjak – kockázati biztosítási díjrészrel csökkentett – összegét meghaladó rész kamatjövedelemnek minősül, amely a magánszemélynél kamatadó fizetési kötelezettséget keletkeztet.

### A kamatadó mértéke a kamatjövedelem 15%-a<sup>1</sup>.

A kamatjövedelem után a kamatadót 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.

### Biztosításból származó kamatjövedelem kedvezményrendszere:

- **Egyszeri díjas biztosítások** esetén a szerződéskötést követő 3. év elteltével a kamatjövedelem 50%-a, a szerződéskötést követő 5. év elteltével pedig a teljes jövedelem adómentes.
- **Rendszeres díjas biztosítások** esetén a szerződéskötést követő 6. év elteltével a kamatjövedelem 50%-a, a szerződéskötést 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 a biztosító azt a díjtartalékkal együtt nem elkülönítetten (vagy nem a tartalék befizetett díjhoz való egyértelmű hozzárendelésével) tartja nyilván. 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 díjnövekedés évét megelőző második évre vonatkozó fogysztói áremelkedés 30 százalékponttal növelt értékét.

Amennyiben az 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 biztosítási szerződés – a biztosítói teljesítés időpontjában történő – megszűnése esetén járó biztosítói teljesítés összegéhez. A biztosítói teljesítést megelőzően bevételecsökkentő 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.

<sup>1</sup> Amennyiben a kamatjövedelem juttatását megalapozó időszak 2016. január 1-je előtt kezdődött, de a jövedelem megszerzésének időpontja 2016. január 1. vagy későbbi időpont, úgy a 15%-os mértéket a 2016. január 1-től megszolgált kamatjövedelemre lehet alkalmazni.

### III. Nyugdíjbiztosítási adókedvezmény

Nyugdíjbiztosítás esetén a biztosító szolgáltatását kizárólag **a biztosított halála, saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzése** (ez alatt a tényleges nyugdíjas állapotot kell érteni), **egészségi állapotának legalább 40%-os mértéket elérő károsodása** (feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés létrejöttének időpontjában a biztosított egészségkárosodása a 40%-os mértéket nem éri el függetlenül attól, hogy rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásra jogosult-e vagy sem), vagy **a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése** válthatja ki.

**Az életbiztosítás abban az esetben minősül nyugdíjbiztosításnak, ha biztosító teljesítésére a haláleseti szolgáltatást kivéve – a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult.**

Fontos további feltétel, hogy a nyugdíjbiztosítási **szerződés létrejöttétől** a biztosító biztosítási eseményre tekintettel történő teljesítéséig **legalább 10 évnek kell eltelnie**. Kivétel a 10 éves korlát alól a biztosított halálára, illetve legalább 40%-os mértékű egészségkárosodására tekintettel történő biztosítási szolgáltatás. 10 éven belül bekövetkező biztosítási esemény esetén (a fenti kivételektől eltekintve) a biztosító abban az esetben nyújthat szolgáltatást, ha annak módja nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás, és azt a szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig vagy a biztosított haláláig nyújtja. Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó összege az 5 ezer forintot nem éri el, a biztosító szolgáltatását – a szerződés létrejöttétől számított 10. év letelte előtt is – egy összegben is teljesítheti.

A nyugdíjbiztosítási szerződésnek a fentebb részletezett biztosítási eseményeket (saját jogú nyugdíjjogosultság megszerzése, a biztosított halála, legalább 40%-os mértékű egészségkárosodása, vagy a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése) mindenképpen tartalmaznia kell. Az egészségkárosodási biztosítási eseményt nem kell tartalmaznia a szerződésnek, amennyiben a biztosított egészségkárosodásának foka a szerződéskötéskor már eléri a 40%-ot.

Nyugdíjbiztosítás a fentiekén túl más biztosítási eseményt nem tartalmazhat, kiegészítő biztosítás viszont szabadon köthető mellé. Ennek feltétele, hogy saját különös szerződési feltétele legyen, és a kiegészítő biztosítás díja a nyugdíjbiztosítás díjától elkülönítetten legyen nyilvántartva.

A magánszemély adóbevallásban tett nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján rendelkezhet az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből a **szerződőként befizetett nyugdíjbiztosítási díj 20 százalékának, de az adóévben legfeljebb 130 ezer forintnak** az átutalásáról, azzal, hogy a nyugdíjbiztosításhoz kötött **kiegészítő biztosítás(ok)ra befizetett összeg alapján nyugdíjbiztosítási nyilatkozat nem tehető**. Az adókedvezmény számításánál csak az adóévben a biztosító számláján jóváírt (és rendszeres díjak esetén az adóévben esedékessé is vált) befizetések vehetők figyelembe, azaz nem a befizetés indításának időpontja számít. Ha a magánszemély az adója meghatározott részének átutalásáról önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatban, nyugdíj- előtakarékosági nyilatkozatban és nyugdíjbiztosítási nyilatkozatban is rendelkezik, **az adóhatóság által átutalt összeg (együttesen) nem haladhatja meg a 280 ezer forintot. Amennyiben az adókedvezményt több szerződésre fizetett díj alapján veszi igénybe a szerződő, az adókedvezmény a szerződésekre fizetett díjak arányában kerül a szerződésekre jóváírásra.**

Nyugdíjbiztosítási adókedvezmény kizárólag a 2013. december 31-ét követően megkötött nyugdíjbiztosítási szerződések után vehető igénybe.

Nem forint alapú szerződések esetén az adóév utolsó napján érvényes MNB árfolyamon kell értékelni az adókedvezményre jogosító befizetéseket.

Nyugdíjbiztosítási nyilatkozatot a biztosító által kiállított igazolás alapján tehet a magánszemély. Az adókedvezményt az adóhatóság a magánszemély nyugdíjbiztosítási nyilatkozata alapján **a biztosító pénzforgalmi számlájára teljesíti**. Az így átutalt összegek alapján megképzett szolgáltatás a nyugdíjszolgáltatás kedvezményezettjét, **kizárólag a nyugdíjbiztosítás valamely biztosítási eseményének bekövetkezése esetén**, a biztosítási szolgáltatás teljesítésekor illeti meg.

Adókedvezményt az első nyugdíjszolgáltatásnak minősülő (rész)teljesítésig lehet igénybe venni, de legfeljebb az öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig. Ez alól kivétel a legalább 40%-os egészségkárosodás miatti részteljesítés, ugyanis ezt követően befizetett nyugdíjbiztosítási díjakra is igénybe vehető az adókedvezmény.

Abban az esetben, ha az eredeti szerződő a teljesítéskor már nem rendelkezik nyugdíjbiztosítással, mely alapján adókedvezményre jogosult akkor:

- Ha szerződőváltás miatt nem rendelkezik már a szerződéssel, akkor a biztosító a szerződésen változatlan módon jóváírja az adókedvezményt;

- Nyugdíjszolgáltatással való megszűnés esetén a biztosító a biztosított magánszemélynek (a biztosított halála esetén a kedvezményezettnek) kiutalja;
- Egyéb megszűnés (pl. díjnemfizetés) esetén a biztosítónak vissza kell utalnia az adóhatósághoz az összeget, kivéve, ha a szerződő igazolni tudja, hogy a szerződés rajta kívül álló okok (pl.: biztosító felszámolása) miatt szűnt meg. Ez utóbbi esetben az adóhatóság a visszautalt összeget, ha a magánszemélynek van más nyugdíjbiztosítási szerződése, akkor a magánszemély nyilatkozata alapján e szerződésre, ennek hiányában a magánszemély saját pénzforgalmi számlájára (lakcíme) teljesíti.

**A teljes tartam alatt nyugdíjbiztosítási adókedvezményként a biztosítóhoz átutalt összeget a magánszemélynek 20 százalékkal növelten kell visszafizetnie,** ha a nyugdíjbiztosítás biztosítási szolgáltatás nélkül megszűnik, vagy a szerződés úgy módosul, hogy az a szerződésmódosítást követően már nem minősül nyugdíjbiztosításnak. Ide kell érteni különösen a szerződés visszavásárlását, részvisszavásárlását, a kötvénykölcsön törlesztő részletének nyugdíjcélú megtakarítással szembeni elszámolását, valamint, ha díjfizetéssel részben vagy egészben nem fedezett időszakban a nyugdíjcélú megtakarítással szemben több, mint hat havi kockázati biztosítási díjrész (kivéve az alapbiztosítás legalacsonyabb összegű kötelező kockázati biztosítási díjrészét) elszámolására kerül sor. A törvényi rendelkezésnek meg nem felelő járadékszolgáltatás is visszafizetési kötelezettséget keletkeztet, azonban az elvárt díjon felüli díj elvárt díjra történő átvezetése nem.

Nem terheli visszafizetési kötelezettség a magánszemélyt, ha az adómentes nyugdíjszolgáltatás feltételei maradéktalanul teljesültek. Nem váltja ki a visszafizetési kötelezettséget az sem, ha a szerződés a biztosító felszámolása miatt szűnik meg.

A magánszemély visszafizetési kötelezettségét a biztosító állapítja meg, a magánszemély részére kifizetett összegből – ha van ilyen – levonja, a magánszemély részére az azzal csökkentett összeg kerül kifizetésre. Ezzel egyidejűleg ezt az összeget biztosító, mint kifizető befizeti és bevallja az adóhatóságnak, és a visszafizetési kötelezettségről igazolást ad a magánszemélynek. Amennyiben a visszafizetési kötelezettség levonására a biztosító teljesítése bármely oknál fogva nem nyújt fedezetet, vagy a visszafizetési kötelezettség a szerződés módosítására tekintettel keletkezik, a biztosító az igazoláson feltünteti a részben vagy egészben le nem vonható összeget, és felhívja a magánszemély figyelmét arra, hogy a le nem vont részt a magánszemély köteles megfizetni. A magánszemély a biztosító által kiadott igazolás alapján adóbevallásában vallja be a visszafizetési kötelezettség összegét, és a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg annak a biztosító által le nem vont részét.

Azon szerződésekre, melyekre visszafizetési kötelezettség keletkezett, a visszafizetési kötelezettség évében nem lehet adókedvezményt igénybe venni, viszont a visszafizetési kötelezettség évét követő években lehetőség van újra adókedvezményt igénybe venni.

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

Budapest, 2018. 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: 1097 Budapest, Könyves Kálmán krt 11. B épület, 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) i) pont szerinti 30 napos felmondása esetén a 22) j) pont alapján a biztosító által a felmondási összegből felszámolt 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 szerződés létrejöttéhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges, ha a szerződést nem ő köti meg. A biztosított hozzájárulása nélkül kötött biztosítási szerződésnek a kedvezményezett kijelölését tartalmazó része semmis; ilyen esetben a kedvezményezettnek a biztosítottat vagy örökösét kell tekinteni, aki – a csoportos biztosítás esetét kivéve – a szerződő félnek köteles megtéríteni a kifizetett biztosítási díjakat és a szerződésre fordított költségeket. A biztosított a szerződő beleegyezésével a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor a szerződő helyébe léphet, ehhez a biztosító hozzájárulása nem szükséges. A belépéssel a szerződőt megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a biztosítottra száll át. A biztosított szerződésbe (szerződői pozícióba) lépése esetén a folyó biztosítási időszakban esedékessé vált biztosítási díjak megfizetéséért a szerződő és a biztosított egyetemlegesen felel. A szerződésbe belépő biztosított köteles a szerződőnek a szerződésre fordított költségeit – ideértve a biztosítási díjat is – megtéríteni. Ha a biztosított kiskorú és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülő köti meg, úgy a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása is szükséges. A gyámhatóság jóváhagyásával érvényes a szerződés akkor is, ha a biztosított a cselekvőképeségében vagyoni jognyilatkozati tekintetében részlegesen korlátozott vagy cselekvőképtelen nagykorú személy. A biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban bármikor visszavonhatja. A visszavonás következtében a szerződés a biztosítási időszak végével megszűnik, kivéve, ha a biztosított a szerződésbe belép.
- h) **biztosított belépési és aktuális kora:** az adott biztosítottra vonatkozóan belépési kor a biztosítás kockázatviselés kezdetének éve és a biztosított születési évének különbsége. A biztosított aktuális kora a belépési korból számítható: minden biztosítási évfordulón egygyel nő.
- 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, továbbá

a kedvezményezett megnevezése nem volt érvényes a biztosítási esemény időpontjában, 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 fél a kedvezményezettet a biztosítóhoz címzett és a biztosítónak eljuttatott írásbeli nyilatkozattal jelölheti ki, és a biztosítási esemény bekövetkezéséig bármikor ugyanilyen formában a kijelölését visszavonhatja vagy a kijelölt kedvezményezett helyett más kedvezményezettet nevezhet meg. Amennyiben a szerződő és a biztosított különböző személy, úgy a kedvezményezett jelöléséhez, megváltoztatásához és a kijelölés visszavonásához a biztosított írásbeli hozzájárulása is szükséges. Ha bemutatóra szóló kötvényt állítottak ki, a kedvezményezett későbbi kijelölése akkor lép hatályba, ha a kötvényt megsemmisítették és új kötvényt állítottak ki. Ha a kijelölt kedvezményezett a biztosítási esemény bekövetkezése előtt meghal, vagy jogutód nélkül megszűnik, 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. Ha a szerződő a biztosítotthoz vagy a kedvezményezetthez intézett írásbeli nyilatkozattal kötelezettséget vállal arra, hogy a kedvezményezett kijelölését folyamatosan hatályban tartja, a kedvezményezett kijelölését nem lehet visszavonni vagy megváltoztatni azon személy hozzájárulása nélkül, akinek részére a kötelezettségvállalást tették. A szerződő nyilatkozatáról a biztosítót tájékoztatni kell.

- n) **kockázatviselés kezdete:** a biztosítási ajánlat biztosító vagy biztosító képviselője általi átvételét követő nap 0 órája, amennyiben a szerződő az ajánlattételkor 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 teljesít 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 kamatláb:** az a kamatláb, amellyel a biztosító az élet- és betegségbiztosítási díj és díjtartalék, és a balesetbiztosítási és felelősségbiztosítási járadéktartalék megállapításakor kalkulál, amelynek maximális mértékét jogszabály állapítja meg.
- 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 annak beérkezésétől számított 15 napon belül – amennyiben az ajánlat elbírálásához egészségi nyilatkozat vagy orvosi vizsgálat szükséges, 60 napon belül - nem nyilatkozik, feltéve, hogy az ajánlatot a jogviszony tartalmára vonatkozó, jogszabályban előírt tájékoztatás birtokában a biztosító által rendszeresített ajánlati lapon és díjszábásnak megfelelően tették. Ebben az esetben a biztosítási szerződés az ajánlat biztosító vagy biztosító képviselője általi átvételétől számított 16. napon - amennyiben az ajánlat elbírálásához egészségi nyilatkozat vagy orvosi vizsgálat szükséges a 61. napon - jön létre az ajánlat tartalma szerint és arra a napra visszamenőleges hatállyal, amelyen a biztosítási ajánlatot a biztosító vagy a biztosító képviselője átvette. Ha a szerződést nem írásban kötötték meg, a biztosító köteles a biztosítási fedezetet igazoló dokumentumot (biztosítási kötvényt) kiállítani. Ha a biztosító kifejezett nyilatkozata nélkül létrejött szerződés lényeges kérdésben eltér a biztosító általános szerződési feltételétől, a biztosító a szerződés létrejöttétől számított 15 napon belül javasolhatja, hogy a szerződést az általános szerződési feltételeknek megfelelően módosítsák. Ha a szerződő fél a javaslatot nem fogadja el vagy arra 15 napon belül nem válaszol, a biztosító az elutasítástól vagy a módosított javaslat kézhezvételétől számított 15 napon belül a szerződést 30 napra írásban felmondhatja.
- c) **Az ajánlattevő ajánlatához annak megtételétől számított 15 napig kötve van.**
- d) Az ajánlat elutasítását a biztosító nem köteles indokolni.
- e) A biztosító kockázatviselése a nap 24 órájában, a Föld teljes területére érvényes.
- f) 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, fedezetet igazoló dokumentumban egyértelműen tájékoztatja a biztosítási szerződés létrejöttéről.
- g) Ha a fedezetet igazoló dokumentum a szerződő fél ajánlatától eltér, és az eltérést a szerződő fél a dokumentum kézhezvételét követően késedelem nélkül (15 napon belül) nem kifogásolja, a szerződés a fedezetet igazoló dokumentum szerinti tartalommal jön létre. Ez a rendelkezés lényeges eltérésekre akkor alkalmazható, ha a biztosító az eltérésre a szerződő fél figyelmét a fedezetet igazoló dokumentum átadásakor írásban felhívta. Ha a felhívás elmarad, a szerződés az ajánlat tartalmának megfelelően jön létre.
- h) A biztosító jogosult a biztosított egészségi állapotával, szabadidős tevékenységével, foglalkozásával kapcsolatos kérdéseket feltenni, (továbbiakban: egészségi nyilatkozat), 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.



- i) 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 kézhezvételét követően késedelem nélkül (15 napon belül) kifogásolja,
  - a biztosító felhívása ellenére az ajánlat hiányosságait nem pótolja és a biztosító az ajánlatot elutasítja.
- j) Amennyiben a kockázatelbírálás ideje alatt biztosítási esemény következne be, úgy a biztosító csak akkor élhet az elutasítás jogával, ha erre a lehetőségre az ajánlaton vagy a kiegészítő fedezet létrejötte iránti nyilatkozaton a figyelmet kifejezetten felhívta és az igényelt biztosítási fedezet jellege vagy a kockázatviselés körülményei alapján nyilvánvaló, hogy az ajánlat vagy a kiegészítő fedezet létrejötte iránti nyilatkozat elfogadásához a kockázat egyedi elbírálása szükséges.

## **5) Közlési kötelezettség**

- a) A szerződő és a biztosított a biztosítási szerződés megkötésekor köteles – a biztosítás elvállalása szempontjából lényeges – minden olyan körülményt a biztosítóval írásban közölni, amelyet ismert vagy ismernie kellett.
- b) A biztosító írásban feltett kérdéseire adott – a valóságnak megfelelő – írásbeli válaszokkal a szerződő és a biztosított közlési kötelezettségének eleget tesz. A kérdések megválaszolatlanul hagyása önmagában nem jelenti a közlési kötelezettség megsértését.
- c) 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.
- d) A közlésre irányuló kötelezettség megsértése esetén a biztosító kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha a szerződő fél bizonyítja, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében.
- e) A közlési kötelezettség megsértése ellenére beáll a biztosító kötelezettsége, ha a szerződés megkötésétől, illetve a további biztosított(ak) tartam közbeni belépésétől az adott biztosítottal kapcsolatos biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt.
- f) Ha a szerződés több személyre vonatkozik és a közlési kötelezettség megsértése csak egyesekkel összefüggésben merül fel, a biztosító a közlésre irányuló kötelezettség megsértésére a többi személy esetén nem hivatkozhat.
- g) A közlésre irányuló kötelezettség egyaránt terheli a szerződőt és a biztosítottat. Egyikük sem hivatkozhat olyan körülményre, amelyet bármelyikük elmulasztott a biztosítóval közölni, noha arról tudnia kellett, és a közlésre köteles lett volna.
- h) Ha a biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülményekről, és ezek a körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik, a tudomásszerzéstől számított 15 napon belül javaslatot tehet a szerződés módosítására, vagy a szerződést 30 napra írásban felmondhatja. Ha a szerződő fél a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra annak kézhezvételétől számított 15 napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított 30. napon megszűnik, ha a biztosító erre a következményre a módosító javaslat megtételekor a szerződő fél figyelmét felhívta. Ha a szerződés egyidejűleg több személyre vonatkozik, és a biztosítási kockázat jelentős megnövekedése ezek közül csak egyesekkel összefüggésben merül fel, a biztosító jelen bekezdésben meghatározott jogait a többi személy vonatkozásában nem gyakorolhatja.
- i) Ha a biztosító a szerződéskötést vagy a további biztosított(ak) tartam közbeni belépését követően szerez tudomást a szerződéskötéskor, illetve a további biztosított(ak) belépésekor már fennállt lényeges körülményről, az ebből eredő jogokat a szerződés fennállásának az első 5 évében, illetve a további biztosított(ak) belépésétől számított első 5 évben gyakorolhatja.
- j) 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.
- k) 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 15 munkanapon 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. Euró alapú szerződés díjának csoportos beszédési megbízás útján történő fizetésére nincs mód.
- 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 szerződéskötés kori 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. A szerződés megszűnésének egyéb eseteiben a biztosító az addig a napig járó díj megfizetését követelheti, amikor kockázatviselése véget ért. Ha az időarányos díjnál több díjat fizettek be, a biztosító a díjtöbbletet köteles visszatéríteni.
- 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) mindenkor kondíciói szerint a biztosító szerződés devizanemének megfelelő számlájára kerül áthelyezésre az összeg. Az így jóváírt összeget tekinti a biztosító befizetett díjnak. **A téves befizetésekből 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. Átutalás esetén a szerződőnek az esedékes biztosítási díj 105 százalékának megfelelő díjat kell utalnia a biztosító befizetés 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 többlet 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 nem fizette meg, halasztást nem kapott és a biztosító a díj iránti igényét bírói úton sem érvényesíti, a biztosító az elmaradt díj megfizetésére vonatkozó felszólításban meghatározott póthatáridőig viseli a kockázatot. A biztosító – a díjfizetés elmulasztásának következményeire történő figyelmeztetés mellett – a szerződő felet a felszólítás elküldésétől számított legalább 30 napos póthatáridő tűzésével (mely jellemzően az esedékességet követő 90. nap) a teljesítésre írásban felhívja. Ha a szerződő a póthatáridő időpontjáig díjfizetési kötelezettségét nem teljesíti, a biztosítási szerződés a póthatáridő napján megszűnik. Ha a különös feltételek a szerződés díjmentes leszállítására, vagy a díjfizetés szüneteltetésére adnak lehetőséget, akkor a biztosító az elmaradt díj megfizetésére vonatkozó felszólításban meghatározott póthatáridőn túl is viseli a kockázatot: a szerződés díjmentessé válik, illetve díjfizetés szüneteltetése állapotba kerül, s a biztosító kockázatviselése a különös feltételekben rögzített biztosítási összeggel marad fenn.
- p) A teljes biztosítási időszakra jutó díjat a biztosító az első évben bírósági úton érvényesítheti, ezt követően csak akkor élhet e jogával, ha abban az évben a szerződő fél a díjfizetést már megkezdte vagy a díjfizetés halasztásában állapodtak meg.

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

- a) Az elmaradt biztosítási díj esedékességét követő 240 napon belül a szerződő írásban kérheti a szerződés újra érvénybe helyezését (reaktiválását), amennyiben a szerződés a rendszeres biztosítási díj megfizetésének elmaradása miatt szűnt meg.
- b) A reaktiválás feltétele a biztosított írásbeli kármentességi nyilatkozata, a visszavásárlási érték (a kifizetésre jogosultnak kifizetett összeg), az elmaradt díjak, valamint azon díjak teljes összegének befizetése, amelyek a szerződés törlesztésének 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 240 napon túl kéri a szerződés reaktiválását, a biztosító úgy tekinti a kérést, mintha a szerződő új szerződés megkötésére tett volna ajánlatot. 240 napon 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 biztosító az életbiztosítási díjtartalék befektetésével elért befektetési hozam technikai kamat feletti részének, azaz a többlethozamnak legalább 80 százalékát a biztosítottaknak jóváírja.
- 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.
- 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 15 munkanapon 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) Kötvénykölcson

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 kötvénykölcson nyújtására a szerződésre vonatkozó különös feltételek szerint kerülhet sor.

## 15) A biztosítási esemény bejelentésének módja, határideje

A biztosítási eseményt (a biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező halála) annak bekövetkezésétől számított 30 napon belül 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 tarthatja szükségesnek a biztosítási esemény bekövetkezésének igazolásához. A szükséges iratok körét a biztosító a biztosítási esemény bejelentését követő 30 napon belül köteles meghatározni:

### **Biztosító teljesítéséhez szükséges iratok életbenléti szolgáltatás (lejárat)**

- azonosítási adatlap,
- kedvezményezett személyazonosságát igazoló dokumentum,
- kiskorú esetén gyámhatóság által kiállított igazolás a gyámhatósági betétkönyv megnyitásáról, mely tartalmazza a számlaszámot,
- elérési szolgáltatás esetén a biztosított életben létét igazoló okirat,
- gondnokságot kirendelő határozat másolata,
- azon további nyilatkozatok, amelyeket a mindenkor hatályos jogszabályok a szolgáltatás teljesítésének feltételeként meghatároznak,
- idegen nyelvű iratok esetén azok fordítása.

### **Biztosító teljesítéséhez szükséges iratok életbenléti szolgáltatás (egészségbiztosítás, rettegett betegség, stb.)**

- azonosítási adatlap,
- kedvezményezett személyazonosságát igazoló dokumentum,
- kiskorú esetén gyámhatóság által kiállított igazolás a gyámhatósági betétkönyv megnyitásáról, mely tartalmazza a számlaszámot,
- 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

## **ACIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételei**

(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,
- 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,
- idegen nyelvű iratok esetén azok fordítása.

### **Biztosító teljesítéséhez szükséges iratok életbenléti szolgáltatás (nyugdíj, rokkantság és járadék)**

- azonosítási adatlap,
- kedvezményezett személyazonosságát igazoló dokumentum,
- társadalombiztosítási nyugellátásra való jogosultságot igazoló dokumentum,
  - kiskorú esetén gyámhatóság által kiállított igazolás a gyámhatósági betétkönyv megnyitásáról, mely tartalmazza a számlaszámot,
- 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,
- 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,
- idegen nyelvű iratok esetén azok fordítása.

### **Biztosító teljesítéséhez szükséges iratok haláleseti szolgáltatás**

- azonosítási adatlap,
- kedvezményezett személyazonosságát igazoló dokumentum,
- halotti anyakönyvi kivonat másolata,
- halottvizsgálati bizonyítvány másolata,
- 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,



## ACIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételei

- kiskorú örökös esetén ( jogerős hagyatékátadó végzés szerinti) gyámhatóság által kiállított igazolás a gyámhatósági betétkönyv megnyitásáról, mely tartalmazza a számlaszámot,
- 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,
- 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,
- idegen nyelvű iratok esetén azok fordítása.

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.

### 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 biztosító a visszavásárlási összeget 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 rendelőre, 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, határvillongásban, felkelésben, forradalomban, zendülésben, törvényes kormány elleni puccsban vagy puccskísérlésben, 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 biztosító kizárja az olyan baleseteket, amelyek rándulás, megemelés, habituális ficam, patológiás törés, nem balesettel összefüggő fertőzés, rovarcsípés, fagyás, napszúrás, nap általi égés, höguta, madárinfluenza, porckorong sérülés, sérv, agyvérzés, foglalkozási ártalommal összefüggő balesetek, fertőző betegségek, gyermekbénulás, kullancscsípés következtében kialakuló agyburok- és agyvelőgyulladás, veszettség, tetanuszfertőzés miatt következett be.
- e) 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 és a biztosított köteles személyi adatainak (pl. lakcímének) módosulását, továbbá a biztosító kockázatvállalása szempontjából valamennyi lényeges körülmény változását (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 (1097 Budapest, Könyves Kálmán krt 11. B épület). 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 (1097 Budapest, Könyves Kálmán krt 11. B épület) beérkezett.
- d) A változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetén a biztosító kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha a szerződő fél bizonyítja, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében.
- e) A változásbejelentési kötelezettség megsértése ellenére beáll a biztosító kötelezettsége, ha a változásbejelentési határidő leteltét követő naptól a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt.
- f) Ha a szerződés több személyre vonatkozik és a változásbejelentési kötelezettség megsértése csak egyesekkel összefüggésben merül fel, a biztosító a változásbejelentési kötelezettség megsértésére a többi személy esetén nem hivatkozhat.
- g) A változásbejelentésre irányuló kötelezettség egyaránt terheli a szerződőt és a biztosítottat. Egyikük sem hivatkozhat olyan körülményre, amelyet bármelyikük elmulasztott a biztosítóval közölni, noha arról tudnia kellett, és a bejelentésre köteles lett volna.
- h) Ha a biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülmények változásáról, és ezek a körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik, a tudomásszerzéstől számított 15 napon belül javaslatot tehet a szerződés módosítására, vagy a szerződést 30 napon belül írásban felmondhatja. Egészségbiztosítási szerződések esetén nem tekinthető a biztosítási kockázat jelentős növekedésének a biztosított életkora előrehaladásából származó természetes egészségromlás lehetősége. Ha a szerződő fél a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra annak kézhezvételétől számított 15 napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított 30. napon megszűnik, ha a biztosító erre a következményre a módosító javaslat megtételekor a szerződő fél figyelmét felhívta. Ha a szerződés egyidejűleg több személyre vonatkozik, és a biztosítási kockázat jelentős megnövekedése ezek közül csak egyesekkel összefüggésben merül fel, a biztosító jelen bekezdésben meghatározott jogait a többi személy vonatkozásában nem gyakorolhatja.
- i) Ha a biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülmények változásáról, az ebből eredő jogokat a változásbejelentési határidő leteltét követő naptól számított első 5 évben gyakorolhatja.

## 20) Az ügyfelek személyes adatainak kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlatitudnivalók

### Adatvédelmi tájékoztató

#### a) A biztosító adatkezelésének jogalapja, a kezelt adatok köre

A biztosító és a viszontbiztosító a személyes adatokat a biztosítási, viszontbiztosítási, illetve a megbízási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási, viszontbiztosítási, illetve a megbízási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. 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. Ezen céltól eltérő adatkezelést a biztosító vagy viszontbiztosító csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány, és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.

a) Az Ön személyes adatait a biztosító a biztosítási szerződés teljesítése érdekében kezeli. A kezelt adatok köre kiterjed az ajánlat megtétele és annak esetleges kiegészítése során, vagy a szerződés teljesítése érdekében megadott személyes adatokra. („a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályaon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet)” címet viselő, az Európai Parlament és a Tanács 2016. április 27-i (EU) 2016/679 rendelete (GDPR) alapján: GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont (adatkezelés szerződés teljesítéséhez szükségességének esete))

ab) A személyes adatok egy részét a biztosító jogszabályi kötelezettség teljesítése érdekében kezeli. Ilyen adatok szükségesek az adóigazolás kiállításához, a pénzmossási elleni intézkedések keretében szükséges kötelezettség teljesítéséhez. Ezen adatok a biztosítási szerződés teljesítéséhez, annak pénzügyi nyilvántartásához, illetőleg az okmánymásolási kötelezettség teljesítéséhez kapcsolódnak. Ezen személyes adatok köre nem terjed túl a biztosítónak a szerződés teljesítése során kezelt adatok körén. (GDPR 6. cikk c.) pontja)

ac) Előfordulhat, hogy egyes személyes adatok kezelésére a biztosító, vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése alapján kerül sor. Ilyen személyes adatok kezelésére kerülhet sor a károkozóval szembeni igényérvényesítés és más hasonló követeléskezelés során. Az ilyenkor kezelt adatok köre megegyezik a biztosító szerződés teljesítése érdekében szükséges adatkezelés során felsorolt adatok körével. (GDPR 6. cikk f.) pontja)

ad) Egyes szerződések, vagy jogszabályi kötelezettségek teljesítése kapcsán a biztosító az Ön hozzájárulásával kezeli a személyes adatok különleges kategóriájába tartozó adatokat. Ilyen személyes adatokat az egészségügyi adatok, amelyek ismerete az egészségi állapothoz kötött élet, baleset, betegség és felelősség biztosítások, továbbá személyi sérüléssel járó káresemények rendezése kapcsán nélkülözhetetlen.

Ön az ad) pontban jelzett esetben a személyes adatok különleges kategóriájába tartozó adatainak kezelését megtilthatja, azonban ez a biztosító teljesítésének elmaradásával járhat. Az ac.) pontokban jelzett esetekben az adatkezelésre nem az Ön hozzájárulása alapján kerül sor, ezért az ilyen adatkezelés az Ön egyoldalú nyilatkozata alapján nem szüntethető meg.

#### b) Az adatkezelő adatai és felügyeleti hatóságai

**Adatkezelő:** CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. / CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. (1097 Budapest, Könyves Kálmán krt 11. B épület)

**Adatvédelmi tisztviselő:** Dr. Csevár Antal, vezető jogász (e-mail: jog@cig.eu; címe: 1097 Budapest, Könyves Kálmán krt 11. B épület;

telefonszáma: +36 1 5 100 200; fax: + 36 1 247 2021

**Tevékenységi központ:** 1097 Budapest, Könyves Kálmán krt 11. B épület, akkor is, ha a biztosító a határon átnyúlóan végzett tevékenysége kertén belül kezel személyes adatokat.

**Felügyeleti hatóság:** Magyar Nemzeti Bank (címe: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.; telefonszáma: +36 80 203 776, fax száma: +36 1 489 9102; Email: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu); levélcíme: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.; <https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/biztositasok>

Felügyeleti hatóság **(adatvédelemmel kapcsolatban):** Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (címe: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11., levelezési címe: 1374 Budapest, Pf.: 603.; elérhetősége: Telefonon: +36 1 391 1400, fax: +36 (1) 391-1410; E-mail: [ugyfelszolgalat@naih.hu](mailto:ugyfelszolgalat@naih.hu); URL <http://naih.hu>)

#### c) Az egyes adatkezelési műveletek és adatfeldolgozók

Az adatfeldolgozók a Biztosító megbízásából, a tőle kapott utasításoknak és céloknak megfelelően a személyes adatokkal kapcsolatos technikai műveletek elvégzésére jogosultak, amelynek során a személyes adatokról döntést nem hozhatnak. Az egyes adatfeldolgozók azonosító adatait, a részükre átadott adatok körét és az elvégzett technikai műveletek felsorolását a Biztosító naprakészen a honlapján hozza nyilvánosságra és teszi bárki által elérhetővé. Az adatfeldolgozók személye a szerződés fennállása alatt változhat.

#### d) A biztosításközvetítők szerepe

A függő biztosításközvetítő adatkezelésére a Biztosítóra irányadó rendelkezések vonatkoznak azzal a korlátozással, hogy azon személyes adatokat jogosultak kezelni, amelyek a szerződés létrehozása és fenntartása, továbbá a díjazásuk jogosultságának megállapításához szükségesek. A független biztosításközvetítő önálló adatkezelő, a i biztosítási szerződés létrejötte érdekében továbbítja az Ön személyes adatait a Biztosító részére. A független biztosításközvetítőtől érkező személyes adatokat a Biztosító a szerződés létrejötte esetén önálló adatkezelőként kezeli.

**e) Az Ön személyes adatok kezelésével kapcsolatos jogai**

**Tájékoztatáshoz való jog**

Személyes adatainak kezelésével kapcsolatban, szóban, vagy írásban tájékoztatást kérhet a szerződéses kapcsolat létrejöttét megelőzően, ennek hiányában személyes adatai megadásakor. A tájékoztatást a biztosító a személyes adatok felvételekor, vagy egyéb esetekben legkésőbb a kérést követő 30 napon belül díjmentesen nyújtja. A szóbeli tájékoztatás feltétele a személyazonosság és a tájékoztatáshoz való jogosultság előzetes megállapítása.

**Hozzáférési jog**

A biztosító a személyes adatok kezeléséről szóló általános tájékoztatását a honlapon hozza nyilvánosságra.

Az egyes személyes adatok kezeléséről, a kezelt adatokról a biztosító az Ön írásbeli, vagy szóbeli megkeresése alapján nyújt tájékoztatását.

**Helyesbítéshez való jog**

Kérheti az adatainak helyesbítését, hiányos adatainak kiegészítését. A kérelmének teljesítéséhez a Biztosító Öntől okiratot kérhet be, amelynek adatai alapján a helyesbítést vagy kiegészítést haladéktalanul, de legkésőbb 3 munkanapon belül elvégzi.

A személyes adatok pontosításáról a biztosító írásbeli értesítést küld az Ön számára.

**A törléshez (elfeledéshez) való jog**

A Biztosító az Adatvédelmi rendeletben meghatározott okokból haladéktalanul, de legkésőbb 3 munkanapon belül törli az Ön személyes adatait. Ilyen okok állnak fenn, ha

- a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat gyűjtötték vagy más módon kezelték;
- Ön visszavonja az adatkezelés alapját képező hozzájárulását, és az adatkezelésnek nincs más jogalapja;
- Ön tiltakozik az adatkezelése ellen, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre, vagy az Ön személyes adatainak kezelésére közvetlen üzletszerzés céljából, valamint ehhez kapcsolódó profilalkotás miatt került sor,
- az Ön személyes adatait a Biztosító jogellenesen kezeli, vagy kezelte;
- a személyes adatokat az adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell;
- a személyes adatok gyűjtésére az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások kínálásával kapcsolatosan került sor.

Amennyiben az adatkezelés kizárólag az Ön hozzájárulásán alapul, akkor az Ön kérésére a Biztosító köteles haladéktalanul, de legkésőbb 3 munkanapon belül törölni az Ön személyes adatait.

**Amennyiben a biztosított visszavonja az egészségügyi adatai kezelésének jogalapját képező hozzájárulását, és az adatkezelésnek nincs más jogalapja, a Biztosító az Adatvédelmi rendeletben meghatározottak szerint haladéktalanul, de legkésőbb 3 munkanapon belül törli a biztosított egészségügyi adatait. A visszavonás következtében a szerződés, amennyiben bármely szolgáltatására vonatkozó kárigény elbírálásához a biztosított egészségügyi adatainak kezelése elengedhetetlen, a visszavonást követő hónap utolsó napján megszűnik az aktuális visszavásárlási érték kifizetésével.**

A személyes adatok törléséről a biztosító írásbeli értesítést küld az Ön számára.

**Az adatkezelés korlátozásához való jog**

Kérheti az adatkezelés korlátozását, ha

- vitatja a személyes adatok pontosságát, ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amely
- lehetővé teszi, hogy az adatkezelő ellenőrizze a személyes adatok pontosságát;
- az adatkezelés jogellenes, azonban ellenzi az adatok törlését, és helyette kéri azok felhasználásának korlátozását;
- a biztosítónak már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de Ön igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
- Ön a biztosító jogos érdekből történő adatkezelése ellen tiltakozott; ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy az adatkezelő jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az Ön jogos indokaival szemben.
- Amennyiben az adatkezelés korlátozás alá esik, az ilyen személyes adatokat a tárolás kivételével csak az Ön hozzájárulásával, vagy jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez, vagy más természetes vagy jogi személy jogainak védelme érdekében, vagy az Unió, illetve valamely tagállam fontos közérdekéből lehet kezelni.

### **Adathordozhatósághoz való jog**

Jogosult arra, hogy az Önre vonatkozó és a biztosító rendelkezésére bocsátott személyes adatait tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja, továbbá jogosult arra, hogy a biztosítóval ezeket az adatokat közvetlenül egy másik adatkezelőnek továbbbítsa. Az adattovábbítás feltétele, hogy a Biztosító az Ön az személyes adatait a hozzájárulása alapján kezeli, vagy az adatkezelés szerződésen alapul és az adatkezelés automatizált módon történik.

Az adathordozhatósághoz való jog nem érintheti hátrányosan mások jogait és szabadságait.

### **A tiltakozáshoz való jog**

Ön jogosult arra, hogy a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor tiltakozzon személyes adatainak a biztosító, adatfeldolgozója, vagy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges okból történő kezelése ellen, ideértve a profilalkotást is. Ebben az esetben a Biztosító a személyes adatokat nem kezelheti tovább, kivéve, ha bizonyítja, hogy az adatkezelést olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az Ön érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.

Ha a személyes adatok kezelése közvetlen üzletszerzés érdekében történik, Ön jogosult arra, hogy bármikor tiltakozzon a rá vonatkozó személyes adatok e célból történő kezelése ellen, ideértve a profilalkotást is, amennyiben az a közvetlen üzletszerzéshez kapcsolódik. Amennyiben Ön tiltakozik a személyes adatok közvetlen üzletszerzés érdekében történő kezelése ellen, akkor a személyes adatok a továbbiakban e célból nem kezelhetők.

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

Biztosítási titok minden olyan – minősített adatot nem tartalmazó –, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő 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 vagy viszontbiztosító, a biztosításközvetítő tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

A biztosításközvetítő az ügyfelek azon biztosítási titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, a biztosítás fenntartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy az e törvény által meghatározott egyéb cél lehet.

Az fenti céltól eltérő célból végzett adatkezelést 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 vagy viszontbiztosító, 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 ügyféltől vagy annak törvényes képviselőjétől a kiszolgáltatható titokkört megjelölve írásban felmentést kapott, továbbá a biztosító vagy a viszontbiztosító által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg.

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 ügyelet,
- b) az előkészítő eljárást folytató szervvel, a nyomozó hatósággal és az ügyészséggel,
- c) büntetőügyben, polgári peres vagy nemperes eljárásban, közigazgatási határozatok bírósági felülvizsgálata során eljáró bíróság, a bíróság által kirendelt szakértő, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval, a csődeljárásban eljáró vagyongfelügyelővel, a felszámolási eljárásban eljáró ideiglenes vagyongfelügyelővel, rendkívüli vagyongfelügyelővel, felszámolóval, a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelező, Családi Csődvédelmi Szolgálat, családi vagyongfelügyelő, bíróság,
- d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző, továbbá az általa kirendelt szakértő,
- e) az adóhatóság abban az esetben, ha adóügyben az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, vagy ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli,
- f) feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálat,
- g) feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal,
- h) feladatkörében eljáró gyámhatóság,
- i) az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt egészségügyi államigazgatási szerv,



- j) törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
  - k) a viszontbiztosító, a csoport másik vállalkozása, valamint együttbiztosítás esetén a kockázatvállaló biztosítók,
  - l) törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szervvel, a kártörténeti nyilvántartást vezető kárnyilvántartó szervvel, továbbá a járműnyilvántartásban nem szereplő gépjárművekkel kapcsolatos közúti közlekedési igazgatási feladatokkal összefüggő hatósági ügyekben a közlekedési igazgatási hatósággal, valamint a közúti közlekedési nyilvántartási szervével,
  - m) az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében – az erre irányuló megállapodás rendelkezései szerint – az átvevő biztosító,
  - n) a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében, és az ezen adatok egymásközi átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát, illetve Kártalanítási Alapot kezelő szervezet, a Nemzeti Iroda, a levelező, az Információs Központ, a Kártalanítási Szervezet, a kárrendezési megbízott és kárképviselő, továbbá – a közúti közlekedési balesetével kapcsolatos kárrendezés kárfelvételi jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adatai tekintetében az önrendelkezési joga alapján – a károkozó,
  - o) kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végző, továbbá a könyvvizsgálói feladatok ellátásához szükséges adatok tekintetében a könyvvizsgáló,
  - 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,
  - q) feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosa,
  - r) feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság,
  - s) a bonus-malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a káresek igazolásnak részletes szabályairól szóló miniszteri rendeletben meghatározott kártörténeti adatra és a bonus-malus besorolásra nézve a rendeletben szabályozott esetekben a biztosító,
  - t) a mezőgazdasági biztosítási szerződés díjához nyújtott támogatást igénybe vevő biztosítottak esetében az agrárkár-megállapító szerv, a mezőgazdasági igazgatási szerv, az agrárkár-enyhítési szerv, valamint az agrárpolitikáért felelős miniszter által vezetett minisztérium irányítása alatt álló, gazdasági elemzésekkel foglalkozó intézménnyel,
  - u) a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal,
- ha az a)-j), n), s), t) és u) 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 p)-s) 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 biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézménnyel szemben a pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléshez kapcsolódó biztosítási szerződés vonatkozásában, ha a pénzügyi intézmény írásbeli megkereséssel fordul a biztosítóhoz, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját.

A biztosító vagy a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat, az ügyészség, továbbá az ügyész jóváhagyásával a nyomozó hatóság 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 van összefüggésben.

A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a biztosító vagy a viszontbiztosító, biztosításközvetítő az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

**Nem jelenti a biztosítási titok és az üzleti titok sérelmét a felügyeleti ellenőrzési eljárás során a csoportfelügyelet 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) a magyar bűnüldöző szerv – nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából – írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól.
- b) 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 és a viszontbiztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz, viszontbiztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez történő adattovábbítás abban az esetben, ha - az adatalany hozzájárulásának hiányában - az adattovábbítás a személyes adatok harmadik országba való továbbítására vonatkozó előírásoknak megfelel.

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

**Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét:**

- a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- b) 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,
- c) a jogalkotás megalapozása és hatásvizsgálatok elvégzése céljából a miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása,
- d) a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.

Az a)-d) pontokban meghatározott adatok átadását a biztosító és a viszontbiztosító 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 tevékenységet végző megbízott személyes adatokat kezel és a törvény alapján titoktartásra kötelezett.

Nem jelenti a biztosítási titok és az üzleti titok sérelmét, ha a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv.) 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítésében merül ki.

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét, ha a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás az Aktv. 43/H.

§-ában foglalt kötelezettség, valamint a FATCA-törvény alapján az Aktv. 43/B. és 43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítésében merül ki.

**A biztosító (a Bit. 149. §-nak alkalmazásában: megkereső biztosító) – a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében – a jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben vállalt kötelezettségének teljesítése során a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából megkereséssel fordulhat más biztosítóhoz (a Bit. 149. §-nak alkalmazásában: megkeresett biztosító) az e biztosító által – a Bit. 135. § (I) bekezdésében meghatározottak szerint, a biztosítási termék sajátosságainak a figyelembevételével – kezelt és a Bit. 149. § (3)–(6) bekezdésben meghatározott adatok vonatkozásában, feltéve, ha a megkereső biztosító erre vonatkozó jogosultsága a biztosítási szerződésben rögzítésre került. A megkeresés során a biztosító a Bit.-nek az alábbi, 149 - 151. § rendelkezéseit köteles betartani.**

„149 § (2) A megkeresett biztosító a jogszabályoknak megfelelő megkeresés szerinti adatokat a megkeresésben meghatározott megfelelő határidőben, ennek hiányában a megkeresés kézhezvételétől számított tizenöt napon belül köteles átadni a megkereső biztosítóknak.

(3) A megkereső biztosító az 1. melléklet A) rész 1. és 2. pontjában, továbbá a 2. mellékletben meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti:

- a) a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett személy azonosító adatait;
- b) a biztosított személy adatfelvételtől, a szerződéses kockázattal kapcsolatos egészségi állapotára vonatkozó adatokat;
- c) az a) pontban meghatározott személyt érintő korábbi – az e bekezdésben meghatározott ágazathoz tartozó szerződéssel kapcsolatos – biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat;
- d) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés megkötésével kapcsolatban felmerült kockázat felméréséhez szükséges adatokat; és
- e) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés alapján teljesítendő szolgáltatások jogalapjának vizsgálatához szükséges adatokat.

(4) A megkereső biztosító az 1. melléklet A) rész 3.-9., és 14.-18. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti:

- a) a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett és a károsult személy azonosító adatait;
- b) biztosított vagyontárgyak, követelések vagy vagyoni jogok beazonosításához szükséges adatokat;
- c) az b) pontban meghatározott vagyontárgyakat, követeléseket vagy vagyoni jogokat érintően bekövetkezett biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat;

- d) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés megkötésével kapcsolatban felmerült kockázat felméréséhez szükséges adatokat; és
- e) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés alapján teljesítendő szolgáltatások jogalapjának vizsgálatához szükséges adatokat.

(5) A megkereső biztosító az 1. melléklet A) rész 10.-13. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti:

- a) a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a károsult személy azonosító adatait;
- b) a szerződő, a biztosított és a kedvezményezett azonosító adatait, továbbá a (4) bekezdés b)–e) pontjában meghatározott adatokat;
- c) a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a személyi sérülés miatt kárigényt vagy személyiségi jogsérelem miatt sérelemdíj iránti igényt érvényesítő személy adatfelvételkori, a szerződéses kockázattal kapcsolatos egészségi állapotára vonatkozó adatokat;
- d) a károsodott vagyontárgy miatt kárigényt, érvényesítő személyt érintő korábbi – az e bekezdésben meghatározott ágazathoz tartozó szerződéssel kapcsolatos – biztosítási eseményekre vonatkozó személyes adatot nem tartalmazó adatokat; és
- e) a károsult személy előzetes hozzájárulása esetén a személyi sérülés vagy személyiségi jogsérelem miatt sérelemdíj iránti igényt érvényesítő személyt érintő korábbi – az e bekezdésben meghatározott ágazathoz tartozó szerződéssel kapcsolatos – biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat.

(6) A megkereső biztosító az 1. melléklet A) rész 3. és 10. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés teljesítésével kapcsolatosan a jármű járműazonosító adatai (rendszáma, alvázszáma) alapján – az 1. melléklet A) rész 10. pontjában meghatározott ágazathoz tartozó károk esetén a károsult előzetes hozzájárulása nélkül is – jogosult az alábbi adatokat kérni:

- a) az adott járművet érintően bekövetkezett biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat, így különösen a káresemény időpontjára, jogalapjára, a jármű sérüléseire és az azokkal kapcsolatos károk megtérítésére vonatkozó adatokat, ideértve a megkereső biztosító által megjelölt gépjárműben bekövetkezett, de nem gépjármű által okozott károk adatait is,
- b) az adott járművet érintően a biztosító által elvégzett kárfelvétel tényeire, a kár összegére vonatkozó információkat.

(7) Az (1) bekezdésben meghatározott megkeresésnek tartalmaznia kell az ott meghatározott személy, vagyontárgy vagy vagyoni jog azonosításához szükséges adatokat, a kért adatok fajtáját, valamint az adatkérés céljának megjelölését. A megkeresés és annak teljesítése nem minősül a biztosítási titok megsértésének. A megkereső biztosító felelős az (1) bekezdésben meghatározott megkeresési jogosultság tényének fennállásáért.

(8) A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatot a kézhezvételt követő kilencven napig kezelheti.

(9) Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés (8) bekezdésben meghatározott időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás befejezéséig.

(10) Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, és az igény érvényesítésével kapcsolatban az eljárás megindítására az adat megismerését követő egy évig nem kerül sor, az adat a megismerést követő egy évig kezelhető.

(11) A megkereső biztosító az (1) bekezdésben meghatározott megkeresés és a megkeresés teljesítésének tényéről, továbbá az abban szereplő adatok köréről a megkereséssel érintett ügyfelet a biztosítási időszak alatt legalább egyszer értesíti.

(12) Ha az ügyfél a személyes adataihoz való hozzáférést kér és a megkereső biztosító – a (8)-(10) bekezdésben meghatározottakra tekintettel – már nem kezeli a kérelemmel érintett adatokat, akkor ennek a tényéről kell tájékoztatni a kérelmezőt.

(13) A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként kapott adatokat a biztosított érdekre nem vonatkozó, tudomására jutott, illetve általa kezelt egyéb adatokkal az (1) bekezdésben meghatározottól eltérő célból nem kapcsolhatja össze.

(14) A megkeresésben megjelölt adatok teljesítésének helyességéért és pontosságáért a megkeresett biztosító a felelős.

150. § (1) A biztosítók – az 1. melléklet A) rész 3.-6. pontjában meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződésekkel kapcsolatban – a biztosítási szerződés vonatkozásában – a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében – a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések kiszűrése céljából közös adatbázist (a továbbiakban: Adatbázis) hozhatnak létre, amely tartalmazza

- a) a szerződő személy azonosító adatait;
- b) a biztosított vagyontárgy azonosító adatait;
- c) az a) és b) pontokban meghatározott szerződőt vagy vagyontárgyat érintő korábbi biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat; és
- d) a biztosító megnevezését és a biztosítást igazoló okirat számát.

(2) A biztosító az (1) bekezdésben meghatározott adatokat az adat keletkezését követő 30 napon belül továbbítja az Adatbázisba.

(3) A biztosító – a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében – a jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben vállalt kötelezettségének teljesítése során a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése és a visszaélések megakadályozása céljából az Adatbázisból adatot igényelhet.

(4) Az Adatbázis kezelője a jogszabályoknak megfelelő igénylés szerinti adatokat 8 napon belül köteles átadni az igénylő biztosítónak.

(5) Nem áll fenn a biztosító titoktartási kötelezettsége az Adatbázis irányában, az Adatbázisba való adatátadás vonatkozásában, továbbá az Adatbázis kezelőjét terhelő biztosítási titok megtartására vonatkozó kötelezettsége a biztosító vonatkozásában, amely a jogszabálynak megfelelő igényléssel fordul hozzá.

(6) Az Adatbázis kezelőjének az Adatbázisban kezelt adatokra vonatkozó titoktartási kötelezettségére, továbbá a kezelt adatokra vonatkozó igénylések teljesítésére nézve a biztosítási titokra vonatkozó szabályok megfelelően alkalmazandók.

(7) Az Adatbázis kezelője – amennyiben a megkeresés érdemi megválaszolása a kért adatok hiányában nem lehetséges – a hozzá intézett, a Bit. 138. § (1) bekezdés b), f), q) és r) pontjában, illetve a (3) bekezdésben foglaltaknak megfelelő igényléseket köteles továbbítani a megkereséssel érintett biztosítási ágazatok művelésére tevékenységi engedéllyel rendelkező biztosítók számára. Az Adatbázis kezelője az igénylés továbbításáról az igénylőt egyidejűleg köteles tájékoztatni.

(8) Az igénylő biztosító az igénylés eredményeként kapott adatokat a biztosítandó vagy biztosított érdekre nem vonatkozó, tudomására jutott, illetve általa kezelt egyéb adatokkal a (3) bekezdésben meghatározottól eltérő célból nem kapcsolhatja össze.

(9) Az Adatbázisban továbbított adatok helyességéért és pontosságáért az azt továbbító biztosító felelős.

(10) Az (1) bekezdésben meghatározott adatok a (11) bekezdésben meghatározott kivétellel a nyilvántartásba vételt követő öt évig kezelhetők.

(11) Biztosítási szerződés létrejötté esetén az (1) bekezdésben meghatározott adatok a szerződés fennállása alatt, a szerződésből származó igények elévüléséig kezelhetők az (1) bekezdésben meghatározott nyilvántartásban. A szerződés megszűnésének és a szerződésből származó igények elévülésének tényéről a biztosító tájékoztatja az Adatbázis kezelőjét.

(12) Az Adatbázisból adatot igénylő biztosító az adatigénylés eredményeként tudomására jutott adatot a kézhezvételt követő kilencven napig kezelheti.

(13) Ha az igénylés eredményeként az igénylő biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés (12) bekezdésben meghatározott időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás jogerős befejezéséig.

(14) Ha az igénylés eredményeként az igénylő biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges és az igény érvényesítésével kapcsolatban az eljárás megindítására az adat megismerését követő egy évig nem kerül sor, az adat a megismerést követő egy évig kezelhető.

(15) Az Adatbázisból adatot igénylő biztosító az adatigénylés eredményeként tudomására jutott adatot csak az (1) bekezdésben meghatározott célból kezelheti.

(16) Az igénylő biztosító a (3) bekezdésben meghatározott igénylésről, az abban szereplő adatokról, továbbá az igénylés teljesítéséről az ügyfelet a biztosítási időszak alatt legalább egyszer értesíti, továbbá az ügyfél kérelmére a személyes adataihoz hozzáférést biztosít.

151. § (1) A 150. § (1) bekezdésében meghatározott Adatbázist a biztosítók abban az esetben hozhatják létre, ha a 150. § (1) bekezdésében meghatározott biztosítási ágazatokat művelő biztosítók megállapodást megelőző piaci részesedés szerint számított kétharmada megállapodik az adatbázis létrehozásáról, a működésében történő részvétel feltételeiről és az Adatbázis fenntartásával kapcsolatos költségek fedezetéről.

(2) Az adatbázis létrehozásának további feltétele, hogy az Adatbázisba adatot szolgáltató biztosítók az Adatbázisba továbbított adatok továbbításának és lekérdezésének lehetőségét az érintett szerződések feltételeiben meghatározzák."

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

A biztosítási szerződés megszűnik:

- a) a biztosított halála esetén a biztosító szolgáltatásának kifizetésével,
- b) a biztosított életben léte esetén a biztosítási tartam lejártával, a biztosító szolgáltatásának kifizetésével,
- c) a szerződés visszavásárlása esetén a szerződés visszavásárlási összegének kifizetésével,
- d) az elmaradt díj megfizetésére vonatkozó felszólításban meghatározott póthatáridő elteltével, ha a szerződő felszólítás ellenére sem fizette meg az esedékes biztosítási díjat és a szerződést még nem lehet díjmentesen leszállítani vagy a díjfizetést szüneteltetni,**
- e) amennyiben a szerződést a biztosító az 5) h) pont alapján felmondja,
- f) a szerződés 22) i) pontja szerinti felmondása esetén,
- g) amennyiben a szerződő 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.
- h) amennyiben a biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban visszavonta, és a szerződésbe nem lép be.

A szerződő – ha az első évi biztosítási díjat befizették – az életbiztosítási szerződést írásban, harmincnapos felmondási idő mellett, a biztosítási időszak utolsó napjára felmondhatja.

Az életbiztosítási szerződést – a biztosítási kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve – a biztosító nem mondhatja fel. Ha az életbiztosítási szerződés bármely okból a biztosítási összeg kifizetése nélkül szűnik meg, a biztosító köteles a szerződésben meghatározott visszavásárlási összeget kifizetni.

## **22) Egyéb rendelkezések**

- a) Ha a szerződés nem a biztosított köti, a biztosítási esemény bekövetkezéséig vagy a biztosított belépéséig a szerződő a hozzá intézett nyilatkozatokról és a szerződésben bekövetkezett változásokról a biztosítottat köteles tájékoztatni.
- b) 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 kiállítása költségmentes a kérelmező számára.
- c) A biztosításból származó igények elévülési ideje 5 év.
- d) 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 jóváírt többlethozam összegéről.
- e) A biztosító jogosult az élet-, továbbá a baleset- és betegségbiztosítások (egészségbiztosítások) esetében a technikai kamatlábat biztosítási szerződés tartama alatt megváltoztatni. A technikai kamatláb változtatására csak akkor kerülhet sor, ha a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló jogszabályban rögzített technikai kamatláb legnagyobb mértéke módosul. A biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt a technikai kamatlábat olyan irányban és legfeljebb akkora mértékben jogosult megváltoztatni, amilyen irányban és amekkora mértékben módosul a technikai kamatláb legnagyobb mértékéről szóló jogszabályban rögzített technikai kamatláb legnagyobb mértéke.
- f) A biztosítási szerződés kapcsán alkalmazandó jog Magyarország joga.
- g) Jelen szerződési feltételekkel kapcsolatban felmerülő panasz esetén az ügyfél elsőfokon a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Ügyfélszolgálati Irodájához (1097 Budapest, Könyves Kálmán krt. 11. B épület, telefon: +36-1-5-100-200, e-mail: [ugyfelszolgalat@cig.eu](mailto:ugyfelszolgalat@cig.eu)) fordulhat. A biztosító felett a szakmai felügyeletet a Magyar Nemzeti Bank (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., illetve 1534 Budapest BKKP Postafiók 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:
  - Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központja (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., honlapja: <http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>, levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777., telefon: 06-80-203-776, e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu));
  - Pénzügyi Békéltető Testület (a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén, székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., honlapja: <http://www.mnb.hu/bekeltetes>, levelezési címe: H-1525 Budapest BKKP Pf.: 172., telefon: 6-80-203-776, e-mail: [pbt@mnb.hu](mailto:pbt@mnb.hu));
  - a szerződési feltételekben megjelölt bíróság.
- h) A jelen feltételekkel meghatározott biztosításokból származó valamennyi per elbírálására a Pp. 30. § (1) bekezdése alapján az általános illetékességgel rendelkező bíróságok járnak el.
- i) Az önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül a biztosítási szerződést megkötő természetes személy szerződő a 4) f) 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.



- j) **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 vizsgálatokkal kapcsolatos költségeit érvényesíti a főbiztosításra és a kiegészítő biztosításokra együttesen beérkezett befizetésekből. Az adminisztrációs és kötvényesítési költségek, illetve az orvosi vizsgálatokkal kapcsolatos költségek címén visszatartott összeg mértéke a biztosítási szerződés különös feltételeiben kerül meghatározásra. A biztosító a befizetésekből a felmondott biztosítási szerződésre már teljesített kifizetéseket levonja.
- k) 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 jövedelemadózáására.
- 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.
- l) A szerződéssel kapcsolatos jognyilatkozat abban az időpontban tekintendő megérkezettnek, amikor azt a posta az érdekeltnek ajánlott levélben kézbesítette, megkísérelte kézbesíteni, illetve – személyesen átadott nyilatkozat esetén – az átvételét az érdekelt írásban elismerte, illetőleg akkor is, ha a fenti esetekben az átvételt a címzett megtagadta.
- m) A biztosító a fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről köteles évente jelentést közzétenni. A biztosító a fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentést a honlapján ([www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)) és a Budapesti Értéktőzsde honlapján teszi közzé.
- n) A biztosító egyes alkalmazottai, illetve a biztosítást értékesítő független biztosításközvetítők, valamint függő többesügynökök a biztosítási szerződéssel, a rendszeres díjak teljesítésével összefüggésben jutalékra jogosultak.
- o) A biztosító a biztosítási termékre vonatkozóan tanácsadást nyújt.
- p) A biztosító nem biztosítja az ügyfél számára a Bit. 166/E. § (7) bekezdése szerinti rendszeres értékelést a számára ajánlott biztosítási alapú befektetési termék alkalmasságáról.
- q) A Biztosító bizonyos esetekben lehetőséget biztosít elektronikus ügyintézésre, amellyel kapcsolatos aktuális szabályokat és tájékoztatást az alábbi weboldalon teszi elérhetővé: <https://www.cigpannonia.hu/hasznos/elektronikus>.
- r) A Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi honlapján (<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>) a biztosításokkal kapcsolatos kiadványok, tájékoztatók a Biztosítások, a Nyugdíj célú öngondoskodás és a Pénzügyi Navigátor menüpontokban érhetők el.

### **23) A biztosítási szerződés módosulásának szabályai adókedvezményre vagy adójóváírásra jogosító jogszabályi feltételek változása esetén**

- a) Ha a szerződéskötést követően a biztosítási szerződésre tekintettel igénybe vehető adókedvezményre vagy adójóváírásra jogosító jogszabályi feltételek megváltoznak, a biztosító a jogszabályváltozás hatálybalépését követő hatvan napon belül javaslatot tehet a biztosítási szerződés vagy az ahhoz kapcsolódó általános szerződési feltételek megváltozott szabályozásra tekintettel történő módosítására annak érdekében, hogy a szerződés tartalma az adókedvezmény vagy adójóváírás igénybevételére jogosító feltételeknek megfeleljen.
- b) Ha a szerződő fél a módosító javaslatot az arról szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított harminc napon belül nem utasítja el, a szerződés a módosító javaslatban meghatározott feltételekkel a jogszabályváltozás hatálybalépésének időpontjával módosul.
- c) A biztosító a b) pontban meghatározott tájékoztatásban a hatályos jogszabályok szerint tájékoztatja a szerződő felet a szerződést vagy az általános szerződési feltételeket érintő változásokról.
- d) A módosító javaslat szerződő általi elutasítása nem adhat alapot a szerződés biztosító általi felmondására.

### **24) A biztosító legfontosabb adatai**

**Név:** CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

**Tevékenység:** a biztosító biztosítási tevékenységet végez

**Székhely:** Magyarország, 1097 Budapest, Könyves Kálmán krt 11. B épület

**Levelezési cím:** 1476 Budapest, Pf. 325.

**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 CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Baleset- és Egészségbiztosítási Feltételei

### 1) Általános rendelkezések

- a) Jelen feltételek azokat a rendelkezéseket tartalmazzák, amelyeket – ellenkező kikötés hiányában – a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (székhely: 1097 Budapest, Könyves Kálmán krt 11. B épület, továbbiakban: biztosító) baleset- és egészségbiztosítás-szerződéseire és biztosítás-szerződéseinek baleset- és egészségbiztosítási kockázatot tartalmazó részeire (továbbiakban: biztosítás) alkalmazni kell, feltéve, hogy a szerződést jelen feltételekre hivatkozással kötötték.
- b) A jelen feltételekben nem szabályozott kérdésekben a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételei az irányadók.
- c) A szerződés nyelve magyar.

### 2) Biztosítási esemény

A biztosított:

- balesetből, illetve betegségből eredő halála,
- balesetből eredő, az 1. számú mellékletben részletezett módon megállapított maradandó funkció károsodása,
- balesetből vagy betegségből eredő folyamatos, megszakítás nélküli kórházi fekvőbeteg-ellátása, amennyiben az orvosszakmai szempontból szükségesnek tartott,
- balesetből vagy betegségből eredően végrehajtott műtete, amennyiben az orvosszakmai szempontból szükségesnek tartott.

### 3) Fogalmak

- a) **adminisztrációs és kötvényesítési költség:** a szerződés 10) b) pont szerinti 30 napos felmondása esetén az Általános Életbiztosítási Feltételek 22) j) pontja alapján a biztosító által a felmondási összegből felszámolt költség.
- b) **biztosított:** az a természetes személy, akinek az életére, illetve egészségi állapotával kapcsolatban a biztosítás létrejön, és akit az ajánlatban biztosítottként neveztek meg. A szerződés létrejöttéhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges, ha a szerződést nem ő köti meg. A biztosított hozzájárulása nélkül kötött biztosítási szerződésnek a kedvezményezett kijelölését tartalmazó része semmis; ilyen esetben a kedvezményezettnek a biztosítottat vagy örökösét kell tekinteni, aki – a csoportos biztosítás esetét kivéve – a szerződő félnek köteles megtéríteni a kifizetett biztosítási díjakat és a szerződésre fordított költségeket. A biztosított a szerződő beleegyezésével a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor a szerződő helyébe léphet, ehhez a biztosító hozzájárulása nem szükséges. A belépéssel a szerződőt megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a biztosítottra száll át. A biztosított szerződésbe (szerződői pozícióba) lépése esetén a folyó biztosítási időszakban az esedékessé vált biztosítási díjak megfizetéséért a szerződő és a biztosított egyetemlegesen felel. A szerződésbe belépő biztosított köteles a szerződőnek a szerződésre fordított költségeit – ideértve a biztosítási díjat is – megtéríteni. Ha a biztosított kiskorú és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülő köti meg, úgy a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása is szükséges. A gyámhatóság jóváhagyásával érvényes a szerződés akkor is, ha a biztosított a cselekvőkéességében vagyoni jognyilatkozati tekintetben részlegesen korlátozott vagy cselekvőképtelen nagykorú személy. A biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban bármikor visszavonhatja. A visszavonás következtében a szerződés a biztosítási időszak végével megszűnik, kivéve, ha a biztosított a szerződésbe lép.
- c) **kórház:** az egészségügyi hatóság által engedélyezett, illetőleg ilyenként nyilvántartott, fekvőbeteg-ellátást nyújtó kórházak, klinikák, amelyek állandó szakorvosi irányítás és felügyelet alatt állnak. Jelen feltételek alapján nem minősülnek kórháznak – még akkor sem, ha azok kórházi fekvőbeteg-ellátást végeznek – a szanatóriumok, rehabilitációs intézetek, gyógyfürdők, gyógyüdülők, a tüdőbetegek számára fenntartott gyógyintézmények, az idült és gyógyíthatatlan betegségben szenvedők számára fenntartott gyógy- és gondozóintézetek, szociális otthonok, geriátriai krónikus intézetek, ideg- és elmebetegek gyógy- és gondozóintézetei.
- d) **műtét:** minden olyan, orvos által a mindenkor orvosszakmai szabályoknak megfelelően végzett sebészeti beavatkozás, amelyet gyógyítás céljából hajtottak végre, és amelynél a beavatkozást végző orvos és intézménye a szükséges hatályos, érvényes engedélyekkel rendelkezik. A biztosító a műtéteket, beavatkozásokat a biztosítási szolgáltatás szempontjából öt – kis, közepes, nagy, kiemelt, kizárt műtétek – kategóriába sorolja be. Jelen feltételek 2. számú melléklete tartalmaz egy tájékoztató listát az egyes műtétek kategóriákba sorolásáról. **A biztosító részletes műtéti listája alapján a biztosító orvosa állapítja meg az adott műtét besorolási kategóriáját.** Amennyiben az adott műtét nem szerepel a biztosító részletes műtéti listájában, és ugyanott kizárásra sem kerül, úgy az adott műtét műtéti besorolása – a műtét jellege és súlyossága alapján – a biztosító orvosának joga. A műtétek WHO kódok szerinti besorolásának részletes listája a biztosítónál tekinthető meg. A biztosító a műtétek kategóriákba sorolását naptári évenként egy alkalommal, legkésőbb május 31-ig felülvizsgálja és a listát a vizsgálatot követően módosítja vagy változatlan tartalommal érvényben hagyja. A módosítások a hatályba lépés dátumától kezdődően valamennyi, érvényben lévő szerződésre vonatkoznak. A mindenkor aktuális műtéti lista kivonatát (2. számú melléklet) a biztosító a webhelyén ([www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)) teszi közzé.

#### 4) A biztosító szolgáltatása

- a) A biztosító a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén haláleseti, baleseti eredetű maradandó funkció károsodási, baleseti vagy betegségi eredetű kórházi ápolási napi térítést, vagy műteti térítést, vagy díjfizetés átvállalási szolgáltatást nyújt, illetve a különös feltételekben meghatározott betegségek esetén a biztosítási szerződésben rögzített biztosítási összeget fizeti ki a kedvezményezett részére. A biztosító szolgáltatását a kiegészítő biztosításra vonatkozó különös feltételek határozzák meg.
- b) A biztosító egyösszegű szolgáltatását az arra jogosult a kiegészítő biztosításra vonatkozó különös feltételek alapján 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 15 munkanapon belül teljesíti.
- d) A biztosító a jelen feltételekre hivatkozással megkötött biztosítási szerződésekben a szerződő által választható biztosítási összegekre korlátozásokat állapíthat meg. Ezeket az egyes biztosításokra vonatkozó különös feltételek tartalmazzák.
- e) Az esedékessé vált, de be nem fizetett biztosítási díjak, valamint a kótvénykölcson után fennálló tartozások összegét a biztosító a kifizetéséből levonja.
- f) A biztosító szolgáltatásának teljesítése az arra jogosult által megjelölt módon bankszámlára, vagy postai címre történő utalással történik a szerződés devizanemében.
- g) 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.

#### 5) A biztosítási díj felülvizsgálata és módosítása

- a) A biztosítási események bekövetkezése valószínűségének változása miatt a biztosító jogosult a szerződés felülvizsgálatára és az évforduló után esedékessé váló fizetendő biztosítási díj módosítására.
- b) A biztosító a díj módosítási szándékáról legkésőbb a biztosítási évfordulót megelőzően 45 nappal értesíti a szerződőt. Ha a szerződő a biztosítási évfordulót megelőző 30. napig nem nyilatkozik írásban a díj módosításával kapcsolatban, úgy a szerződés díja a módosítási javaslatnak megfelelően változik. Ha a szerződő a biztosítási évfordulót megelőző 30. napig a módosító javaslatot írásban elutasítja, kérheti a biztosítási összeg módosítását a díj változatlanul hagyása mellett, illetve a biztosítási évforduló előtti 30. napig a szerződést írásban felmondhatja.
- c) Amennyiben a biztosítási események bekövetkezési valószínűségének változása nem okozza a biztosítási kockázat jelentős növekedését, s a szerződő nem él a b) pontban felkínált lehetőségek egyikével sem, a biztosítás változatlan feltételekkel marad fent. Amennyiben a biztosítási események bekövetkezési valószínűségének változása a biztosítási kockázat jelentős növekedését okozza, s a szerződő nem él a b) pontban felkínált lehetőségek egyikével sem, a biztosítási szerződés megszűnik a módosító javaslat közlésétől számított harmincadik napon, ha a biztosító erre a következményre a módosító javaslat megtételekor a szerződő figyelmét felhívta.

#### 6) A biztosító teljesítése, a teljesítéshez szükséges iratok

- a) A biztosított életben léte esetén a biztosító teljesítésének feltétele, hogy a biztosított a szolgáltatási igény elbírálása szempontjából lényeges körülményekre vonatkozóan felmentést ad az orvosi titoktartás alól minden olyan orvosnak, kórháznak és egészségügyi intézménynek, amelyeknél kezelték és felhatalmazza a biztosított, hogy a közölt adatok, tudomására jutott egyéb körülmények ellenőrzése céljából ezektől a kockázat elvállalása és a biztosítási esemény szempontjából lényeges információkat beszerezze, valamint ugyanebből a célból más biztosítóval, a társadalombiztosítóval és egyéb hatósággal kapcsolatba lépjen.
- b) Kárbiztosítás esetén a szerződő és a biztosított a kár megelőzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást köteles tanúsítani.
- c) A szerződő és a biztosított a biztosító előírásai és a káresemény bekövetkezésekor adott utasításai szerint, ezek hiányában az adott helyzetben általában elvárható magatartás követelménye szerint köteles a kárt enyhíteni. Ennek megfelelően a betegség első orvosi diagnózisát követően, illetve balesetet követően haladéktalanul orvosi segítséget kell igénybe venni és az orvosi kezelést a gyógyító eljárás végéig folytatni kell. Továbbá gondoskodnia kell a megfelelő ápolásról és törekednie kell a további biztosítási esemény lehetőség szerinti elhárítására, illetve a bekövetkezett károk enyhítésére. A kárenyhítés szükséges költségei a biztosítási összeg keretei között akkor is a biztosított terhelik, ha a kárenyhítés nem vezetett eredményre. **Ha a biztosított a kárenyhítési kötelezettségének nem tesz eleget és emiatt a biztosított állapota súlyosbodott, a biztosító mentesül az ilyen jellegű állapot súlyosbodásából eredő szolgáltatási kötelezettség alól.** Ha az egészségbiztosítást kárbiztosításként kötötték, akkor a kárenyhítési kötelezettség szabályainak alkalmazása során nem tekinthető a biztosító mentesülését eredményező oknak, ha a biztosított az öt törvény alapján megillető rendelkezési joggal élve az orvosi beavatkozáshoz nem járul hozzá.
- d) A biztosított hozzájárul, hogy vitás esetekben a szolgáltatási igény elbírálása érdekében a biztosító az általa megbízott orvosokkal vizsgálatot végeztesen.

- e) A biztosító a szolgáltatásának teljesítéséhez az Általános Életbiztosítási Feltételek A biztosító teljesítéséhez szükséges iratok elnevezésű pontjában felsorolt iratokat kérheti. Azon iratok beszerzési 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, melyek beszerzési költségei szintén a kedvezményezettet terhelik.

## **7) A biztosító mentesülése**

- a) A biztosító mentesül szolgáltatási kötelezettsége alól, ha bizonyítja, hogy a kárt jogellenesen, szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartással a szerződő fél vagy a biztosított, vagy a velük közös háztartásban élő hozzátartozójuk okozta.

## **8) Kockázatkizárások**

A biztosító kockázatviselése – amennyiben a Különös Feltételek vagy a biztosítási szerződés másként nem rendelkezik – nem terjed ki az Általános Életbiztosítási Feltételek Kockázatkizárások elnevezésű pontjában felsorolt esetekre, valamint az alábbi esetekre:

- a) az atomenergia, illetve az ionizáló sugárzás hatásával összefüggő biztosítási eseményekre, kivéve a balesetből eredő biztosítási eseményre szóló szolgáltatásokat akkor, ha az indítók biztosítási esemény;
- b) a biztosított által végzett (vagy végeztetett) gyógyeljárásokból, beavatkozásokból fakadó következményekre, ha indítókuk nem biztosítási esemény;
- c) mentális- és viselkedészavarokkal összefüggésben bekövetkező biztosítási eseményekre;
- d) kozmetikai célú, plasztikai sebészeti beavatkozásokkal és kórházi ápolással, valamint az orvosilag nem indokolt műtétekkel, kórházi ápolásokkal és gyógyító eljárásokkal összefüggésben bekövetkező biztosítási eseményekre;
- e) ha a biztosítási esemény nem orvosi szakvégtzettségű egyén általi kezeléssel összefüggésben következett be;
- f) ha a biztosított későn fordult orvoshoz, és ezért az elváltozást már gyógyszeres kezeléssel nem, csak műtéttel lehetett befolyásolni, vagy kórházi ápolásra szorult;
- g) a motoros járművek versenyén (edzésein) a nézőt érő balesetekre, ideértve a tesztúrákat és a rally és motorcsónak-versenyeket is, amennyiben a biztosított a rendezés szabályait nem betartva figyelte az eseményt;
- h) az országos és nemzetközi síugró, bob, síbob versenyeken (edzéseken) a nézőt érő balesetekre, amennyiben a biztosított a rendezés szabályait nem betartva figyelte az eseményt;
- i) a betegség, mint elsődleges ok miatt bekövetkező halálos balesetekre;
- j) a biztosított bármely hivatásosként végzett sporttevékenységével és a következő akár szabadidős sporttevékenységével összefüggő eseményekre: búvárkodás, félkezes, illetve nyílt tengeren vitorlázás, vadvízi evezés, hegymászás, sziklamászás az V. foktól, magashegyi expedíció, barlangászat, barlang expedíció, bungee jumping, bázisugrás, műugrás;
- k) bányászati tevékenységgel, robbanószerekkel, robbantószerkezetekkel folytatott tevékenységgel összefüggésben, illetve a következő foglalkozások körében bekövetkezett biztosítási események: robbantómester, cirkuszművész, ipari alpinista, épületek homlokzatának tisztító, tűzszerész, állatkerti gondozó, ragadozó állatokat tartó, bármely védelmi alakulat különleges egységei (kommandósok is), ács, magasfeszültséggel dolgozó villanyszerelő;
- l) a biztosított azon baleseti műtéte, amelyre a műtét megoldása vagy az ízületek csőtűkrözzéssel végzett diagnosztikus és terápiás beavatkozása, vagy a funkció szempontjából meghatározó anatómiai képleteket nem érintő lágyrész sérülések műtét megoldása, illetve olyan ortopéd jellegű műtét beavatkozás, melynek elvégzésére az adott baleset hívta fel a figyelmet;
- m) a biztosítási eseményt előidéző betegség diagnosztizálása előtt, illetve az adott baleset előtt bármely okból már sérült, csonka vagy funkciójában korlátozott testrészek a biztosításból ki vannak zárva;
- n) a bordatöréssel, kéz- és láb-ujjpercek törésével járó balesetekre.
- o) amennyiben a biztosítási esemény a szerződéskötést követő 2 éven belül öngyilkossággal, öncsonkítással vagy annak kísérletével függ össze, még akkor is, ha az a biztosított zavart tudatállapotában következett be.

## 9) A biztosítási szerződés megszűnése

A biztosítási szerződés megszűnik:

- a) a biztosított halála esetén a biztosító szolgáltatásának kifizetésével a különös feltételekben meghatározott esetekben,
- b) a biztosított 100%-os baleseti eredetű maradandó funkció károsodása esetén, illetve ha a biztosított részleges, maradandó funkció károsodásainak összértéke eléri a 100%-ot, a biztosító szolgáltatásának kifizetésével,
- c) a biztosított különös feltételekben meghatározott betegségének diagnosztizálása esetén, a különös feltételekben meghatározott esetekben,
- d) határozott tartamú biztosítás esetén a tartam lejártával, amennyiben nem került sor a tartam meghosszabbítására,
- e) **az elmaradt díj megfizetésére vonatkozó felszólításban meghatározott póthatáridő elteltével, ha a szerződő felszólítás ellenére sem fizette meg az esedékes biztosítási díjat,**
- f) amennyiben a szerződést a biztosító az Általános Életbiztosítási Feltételek 5 h) pont alapján felmondja,
- g) a szerződés 10) b) pontja szerinti felmondása esetén.
- h) amennyiben a szerződő a biztosítónak – a szerződést érintő lényeges körülményekről való utólagos tudomásszerzésére, 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.

A határozatlan időre kötött kárbiztosítási szerződést a felek írásban, a biztosítási időszak végére, 30 napos felmondási határidővel felmondhatják. A szerződő fél felmondása esetén a biztosító követelheti annak a díjengedménynek a megfizetését, amelyet a szerződés hosszabb tartamára tekintettel nyújtott.

Az egészségbiztosítást a biztosító rendes felmondással nem szüntetheti meg.

## 10) Egyéb rendelkezések

- a) A jelen feltételekre hivatkozással megkötött baleset- és egészségbiztosítási szerződés maradékjoggal, többlethozammal és többlethozam visszatérítéssel nem rendelkezik, visszavásárolni nem lehet, díjmentes leszállításra nincs lehetőség, a biztosító kötvénykölcshöz nem nyújt, nyereségrészesedésre nem jogosít.
- b) Az önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül a biztosítási szerződést megkötő természetes személy szerződő az Általános Életbiztosítási Feltételek A szerződés létrejötte elnevezésű pontjában meghatározott tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a hat hónapot meghaladó tartamú életbiztosítási szerződéshez kötött kiegészítő biztosítást, amelyet jelen feltételekre hivatkozással kötött, írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja abban az esetben, ha a kiegészítő biztosítás megkötésére a főbiztosítással egyidejűleg került sor. E felmondási jog a szerződőt nem illeti meg hitelfedezeti életbiztosítás esetén. A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról.
- c) A jelen feltételekre hivatkozással megkötött baleset- és egészségbiztosítási szerződés vonatkozásában a szerződőnek eseti díj fizetésére nincs lehetősége.
- d) Amennyiben a jelen Általános Baleset- és Egészségbiztosítási Feltételekre való hivatkozással kötött kiegészítő biztosítást egy már érvényben lévő főbiztosítás biztosítási évfordulójára kötik meg, úgy a kiegészítő biztosítás díja – mind az első, mind a további rendszeres díj – a főbiztosítás esedékes díjával együtt fizetendő.



**1. számú melléklet: A baleseti eredetű maradandó funkció károsodás fokának megállapítása**

- 1) A baleseti eredetű maradandó funkció károsodás fokát a biztosító orvosa állapítja meg az alábbi táblázat figyelembe vételével. A biztosító orvosának döntése független az illetékes társadalombiztosítási szerv maradandó funkció károsodás mértékére vonatkozó megállapításától, amely tehát nem az össz-szervezeti egészségkárosodás, hanem a lényeges funkciókárosodás mértékét tekinti irányadónak.
- 2) Ha a maradandó funkció károsodás foka a táblázat alapján nem állapítható meg, azt a biztosító orvosa határozza meg.
- 3) Az egy balesetből fakadó különböző sérülések esetén az azok alapján megállapított maradandó funkció károsodási fokok összeadódnak. **Egy biztosított vonatkozásában a biztosító legfeljebb a baleseti eredetű, legfeljebb 100%-os maradandó funkció károsodásnak megfelelő szolgáltatást teljesíti.**
- 4) Amennyiben a maradandó funkció károsodás foka véglegesen nem állapítható meg, úgy a biztosító az adott időpontban rendelkezésre álló információk alapján állapítja meg a maradandó funkció károsodás fokát és az alapján teljesíti a szolgáltatást. A maradandó funkció károsodás fokának végleges mértékét legkésőbb a maradandó funkció károsodást előidéző baleset bekövetkezését követő második év végéig, az akkor rendelkezésre álló információk alapján határozza meg a biztosító orvosa és a biztosító ez alapján teljesít szolgáltatást. Amennyiben a maradandó funkció károsodás végleges mértéke ezt az értéket meghaladja, a biztosító az ebből fakadó szolgáltatás különbözetet teljesíti.

| Testrészek károsodása                                                                                                                        | Maradandó funkció károsodás foka |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Egyik felső végtag vállízülettől való teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége                                                      | 70%                              |
| Egyik felső végtag könyökízület feletti teljes elvesztése vagy teljes működésképtelensége                                                    | 65%                              |
| Egyik felső végtag könyökízület alatti teljes elvesztése vagy működésképtelensége, vagy egyik kéz teljes elvesztése vagy működésképtelensége | 60%                              |
| Egyik hüvelykujj teljes elvesztése vagy működésképtelensége                                                                                  | 20%                              |
| Egyik mutatóujj teljes elvesztése vagy működésképtelensége                                                                                   | 10%                              |
| Bármely más ujj teljes elvesztése vagy működésképtelensége                                                                                   | 5%                               |
| A domináns felső végtagot ért csonkolás további                                                                                              | 5%                               |
| Egyik alsó végtag combközép feletti teljes elvesztése vagy működésképtelensége                                                               | 70%                              |
| Egyik alsó végtag combközépig való teljes elvesztése vagy működésképtelensége                                                                | 60%                              |
| Egyik alsó végtag lábszárközépig való teljes elvesztése                                                                                      | 50%                              |
| Egyik lábfej boka szintjében való teljes elvesztése                                                                                          | 30%                              |
| Egyik nagylábujj teljes elvesztése                                                                                                           | 5%                               |
| Bármely más lábujj teljes elvesztése                                                                                                         | 2%                               |
| Mindkét szem teljes látóképességének teljes elvesztése                                                                                       | 100%                             |
| Egyik szem teljes látóképességének teljes elvesztése, ha a másik szem ép                                                                     | 40%                              |
| Ha a másik szem látóképességét a biztosítás életbelépése előtt már elvesztette                                                               | 60%                              |
| Mindkét fül teljes hallóképességének elvesztése                                                                                              | 60%                              |
| Egyik fül hallóképességének elvesztése                                                                                                       | 15%                              |
| Amennyiben a másik fül hallóképességét a biztosítás előtt már elvesztette                                                                    | 45%                              |
| Beszélőképesség teljes elvesztése                                                                                                            | 60%                              |
| Beszédértési készség teljes elvesztése                                                                                                       | 60%                              |
| Szaglóérzőképesség teljes elvesztése                                                                                                         | 10%                              |
| Ízlelő képesség teljes elvesztése                                                                                                            | 5%                               |

## 2. számú melléklet: A műtétek és beavatkozások besorolása (kivonat)

Ez a melléklet a teljes körű műtéti lista kivonata. A biztosító részletes műtéti listája alapján a biztosító orvosa állapítja meg az adott műtét besorolási kategóriáját. A műtétek részletes listája a biztosítónál tekinthető meg.

### A biztosításból kizárt műtétek:

- A nemzőképességet megszüntető (sterilizációs) műtétek
- Kozmetikai és plasztikai műtétek
- Magzaton végzett műtéti beavatkozások
- Mesterséges megtermékenyítés, illetve művi terhesség-megszakítás különböző formáival kapcsolatos beavatkozások
- A biztosított veleszületett rendellenességével, illetve a születés körüli időszakban szerzett betegségekkel, állapotokkal, károsodásokkal összefüggő műtétek
- Halasztott műtétek, melyek szükségessége a kockázatviselés kezdete előtt már megállapítható volt, s a műtét szükségességéről a biztosított tudott, vagy tudnia kellett
- Elektromos ingerületkeltő készülékek testbe történő beépítése (implantációja) – például pacemaker
- Artroszkópos (ízületi csőtükrözéses) porc eltávolítás, szalagplasztika, szalagpótlás, ízületi tok bemetszés
- Bőrhegek, bőr idegentestek, ganglionok eltávolítása
- Nyaki borda eltávolítása
- Végtagi visszérműtétek
- Habitualis és inveterált ízületi ficamok helyreállítása
- Bűtyök, kalapácsujj műtéte
- Veleszületett csípőficam fedett repozíciója
- Korábbi műtét során behelyezett, vagy baleset során szerzett fémanyag eltávolítása

### Kis műtétek (4):

- Járomcsont törés nyílt repozíciója
- Combfej megtartó nyomás csökkentő műtét
- Tűződrótos rögzítés
- Petefészek eltávolítása laparoscoppal
- Végbél sipoly műtéti kiirtása
- Endoscopus arcüregműtét
- Arthrodesis, csavarozás
- Achilles tenotomia
- M abductor pollicis in incisioja  
(De Quervain kontraktura)
- Aranyér műtét
- Flexor ín varrat kézen
- Repositio, csípő műtéti

### Közepes műtétek (3):

- Csipőlapát törés rögzítése (lemez, csavar)
- Combfej resectio
- KFI lemezelés
- DHS synthesis
- Ender szegezés
- Achilles ín szakadás utáni teljes rekonstrukció
- Teljes térdkalács eltávolítás
- Coronaria angioplastica
- Hiatus hernia rekonstrukció
- Hysterectomy uteri
- Üvegtest csere

### Nagy műtétek (2):

- Duraplastica (cranialis) autolog
- Intracerebralis haematoma eltávolítása
- Osteomyelitis koponyacsont resectio
- Laryngectomy totális
- Bypass a coronarian és/vagy ágain
- Intracranialis percutan transluminális angioplastica
- Könyökprotézis beültetés
- Colectomia
- Gyomor műtéti eltávolítása

### Kiemelt műtétek (1):

- Veseátültetés élőből
- Fixateur interne alkalmazása
- Spondylodesis-PLIF
- Térdprotézis beültetés, total
- Rupturált aneurysma korrekciója
- Resectio apicis pulmonis
- Belső hallójárat feltárása a középső scalán át
- Transcranialis orbita feltárás
- Janetta műtét (agyideg decompressio)
- Gerinctörés csontfragm.kiem., decompr.laminectomia
- Frontobasalis sérülés ellátása
- Impressió koponyatörés ellátása
- Szív-, tüdő- és májátültetés

# A CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> Különös Feltételei

## 1) Általános rendelkezések

A CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> (továbbiakban: biztosítás) jelen Különös Feltételek, a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételei, valamint az ajánlatban foglaltak szerint jön létre a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (székhely: 1097 Budapest, Könyves Kálmán krt 11. B épület., továbbiakban: biztosító), valamint bármely természetes 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 biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett halála.
- A szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése (elérés).
- A kockázatviselés ideje alatt a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultság biztosított általi megszerzése.
- A biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező, legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása, amennyiben az egészségkárosodás fokát a Nemzeti Rehabilitációs és Szociális Hivatal szakértői bizottságának (vagy más, az egészségkárosodás megállapítására a hatályos jogszabályok alapján jogosult hatóság) komplex értékelése alapján kiadott jogerős határozat állapítja meg.

## 3) Fogalmak

- 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 1. számú melléklet 11.pontja tartalmazza. Az átalányköltséget a biztosító a rendszeres vagy nyugdíjcélú eseti biztosítási díjakból képzett befektetési egységek számának csökkentésével fedezi.

**Az átalányköltség mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a**

**22) h) pontban meghatározott módon történhet.**

- befektetési egység:** egy adott eszközalap által megtestesített befektetési eszközökben történő egységnyi, arányos részesedést kifejező elszámolási egység. A biztosítási szerződésre megfizetett rendszeres biztosítási díj jelen feltételek későbbi szakaszában meghatározott költséggel csökkentett részéből, a nyugdíjcélú eseti biztosítási díjból és az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegből befektetési egységek kerülnek megvásárlásra.
- befektetési egység árfolyama:** az eszközalapnak az eszközalapot terhelő levonásokkal csökkentett értékének és az eszközalapban lévő befektetési egységek számának a hányadosa. A biztosító a befektetési egység árfolyama alapján határozza meg a biztosítási díj ellenében jóváírható befektetési egységek számát, illetve a befektetési egységek elvonásával érvényesített költségek befektetési egységszámban 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) közzéteszi. A biztosító a befektetési egységek árfolyamát 5 tizedesjegyre kerekítve határozza meg.
- biztosítás aktuális értéke:** az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeknek az adott értékelési napra vonatkozó árfolyamon meghatározott értéke.
- biztosítási összeg:** a biztosító haláleseti szolgáltatásának alapértéke. A választható kezdeti biztosítási összeg a kezdeti éves díj egész számú többszöröse, legalább kétszerese, legfeljebb tízszerese lehet. A kezdeti biztosítási összeg meghatározása során választott szorzó a tartam során nem módosítható. Egy biztosított vonatkozásában egy rendszeres díjfizetésű CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> szerződés alapján kifizethető biztosítási összeg maximális értéke: 5 millió forint. Amennyiben a kedvezményezett a biztosító haláleseti szolgáltatásaként a biztosítási összegre tarthat igényt, a kifizetés a kockázati díj, az eseti díj számla fenntartási költsége és a postai kifizetés költségének jelen feltételek későbbi pontjaiban részletezett elvonása miatt a biztosítási összegnél kisebb is lehet.
- biztosított:** az a kockázatviselés kezdetekor legalább 2, de legfeljebb 57 éves természetes személy, akinek az életére a szerződés létrejön.
- bónusz:** az 1. számú melléklet 14. pontjában (Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> Hűségbónusz) részletezett esetekben a biztosító által történő befektetési egység jóváírás a rendszeres díj számlán.
- díj beazonosítása:** az a művelet, amely során a biztosító a befizetéskor megadott megfelelő azonosítók alapján (ajánlatszám/kötvényszám) meghatározza, hogy a beérkezett biztosítási díj melyik szerződéshez tartozik és rendszeres vagy nyugdíjcélú eseti díjnak minősül. 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 biztosítási díj fizetését vállalja. A díjfizetési időszak legfeljebb annak a biztosítási évnek a végéig tarthat, amelyben a biztosított betölti a 90. életévét.

- j) **díjjóváírás:** az a művelet, amely során a biztosító
- a beazonosított rendszeres biztosítási díjat a függő számlán a beazonosítás napján jóváírja.
  - a beazonosított nyugdíjcélú eseti biztosítási díjat a nyugdíjcélú eseti díj számlán befektetési egység formájában a beazonosítás napján jóváírja.
- A biztosító csak a beazonosított díjakat írja jóvá a szerződésen.
- k) **díjtartalék:** a befizetett rendszeres biztosítási díjakból, a nyugdíjcélú eseti befizetésekből, az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből és elért befektetési hozamokból a biztosításban vállalt kötelezettségek teljesítésére a biztosító által szerződésenként a hatályos jogszabályoknak megfelelően tartalékolt összeg. A biztosító a díjtartalékot szerződésenként nyilvántartja, és az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek kivételével 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 mindenkor visszavásárlási összegnek és részleges visszavásárlási összegnek.
- l) **egyéni számla:** a biztosító valamennyi szerződő számára szerződésenként egyéni számlát hoz létre, amelyen a biztosítási díj ellenében képzett befektetési egységeket, illetve az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett befektetési egységeket nyilvántartja. A biztosító az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek számát 5 tizedesjegyre kerekítve határozza meg. Az egyéni számlán belül a biztosító a rendszeres díjak ellenében képzett befektetési egységek nyilvántartására létrehozza a rendszeres díj számlát, valamint a kapcsolódó függő számlát, a nyugdíjcélú eseti díjak ellenében képzett befektetési egységek nyilvántartására létrehozza a nyugdíjcélú eseti díj számlát, továbbá az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek ellenében képzett befektetési egységek nyilvántartására létrehozza az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek számláját.
- m) **egyéni számlakivonat költsége:** az egyéni számlakivonat előállításának és szerződőhöz történő eljuttatásának fedezésére fizetendő költség, szerződéskötéskor hatályos mértékét az 1. számú melléklet 12. pontja tartalmazza. Az egyéni számlakivonat költségét a biztosító az eseti díj számla egyenlegéből – ha ez nem elegendő, a rendszeres díj számla egyenlegéből –, a befektetési egységek számának csökkentésével fedezi úgy, hogy a befektetési egységek aktuális értékének eszközalapok közötti megoszlása ne változzon. **Az egyéni számlakivonat költségének mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 22) h) pontban meghatározott módon történhet.**
- 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 alkalmanként legfeljebb 3 munkanapra rendelhet el szünnapot. A biztosító ügyfeleit a webhelyén ([www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)) keresztül tájékoztatja.
- o) **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 biztosítási díj befektetéséhez ajánlattételkor választható eszközalapok, illetve az azokból kialakított portfóliók listáját a 3. számú melléklet tartalmazza.
- p) **eszközalapokat terhelő levonások:** minden olyan kiadás, költség, amely az eszközalap kezelése során közvetlenül felmerül. Az eszközalapokat a portfóliókezelő(k) és letétkezelő(k) által érvényesített levonások (portfóliókezelési díj, letétkezelési díj) terhelik, továbbá, amennyiben egy eszközalap mögött befektetési alapok vannak, úgy a mögöttes alapokhoz is kapcsolódnak költségek (pl. befektetési alap kezelési díja). A költségek bemutatása:
- a) **portfóliókezelési díj:** a biztosító által adott megbízás alapján az egyes eszközalapokba kerülő értékpapírok kiválasztásáért, az értékpapírtranzakciók lebonyolításáért a portfóliókezelőnek fizetendő díj. A portfóliókezelési díj lehet az eszközalap nettó eszközértékére vetítve fixen meghatározott, azonban tartalmazhat az eszközalap teljesítményétől függő komponenst is (sikerdíj). Ezt a díjat a biztosító az eszközalap nettó eszközértékéből naponta időarányosan érvényesíti, hatása az eszközalap árfolyamában tükröződik. A portfóliókezelési díj szerződéskötéskor hatályos mértékét az 1. számú melléklet 4. pontja tartalmazza. **Mértéke a biztosítás tartama során változhat a portfóliókezelővel kötött portfóliókezelési szerződés módosítása esetén a módosításnak megfelelő mértékben és irányban, de a portfóliókezelési díj fix része nem lehet több, mint havi 0,1%, vagyis évi 1,2%. A biztosító 60 nappal a megváltozott portfóliókezelési díj életbe lépése előtt levélben és webhelyén ([www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)) közleményként tájékoztatja az ügyfeleit.**
- b) **letétkezelési díj:** az eszközalapok letétkezelését végző intézménynek az eszközalapban lévő eszközök letéti őrzéséért és egyéb kapcsolódó szolgáltatásaiért fizetett, az eszközalapok nettó eszközértékére vetített díj. Ezt a díjat a biztosító az eszközalap nettó eszközértékéből naponta időarányosan érvényesíti, hatása az eszközalap árfolyamában tükröződik. A letétkezelési díj szerződéskötéskor hatályos mértékét az 1. számú melléklet 4. pontja tartalmazza. **Mértéke a biztosítás tartama során változhat a letétkezelővel kötött letétkezelési szerződés módosítása esetén a módosításnak megfelelő mértékben és irányban, de nem lehet több, mint évi 0,1%. A biztosító 60 nappal a megváltozott letétkezelési**

**díj életbe lépése előtt levélben és webhelyén (www.cigpannonia.hu) közleményként tájékoztatja az ügyfeleit.**

- c) **mögöttes eszközöket terhelő költségek:** az eszközalapokban található befektetési alapokhoz közvetlenül kapcsolódó, a befektetési alap befektetett eszközeinek kezelésével és értékelésével kapcsolatban elvont költségek, melyeket a befektetési alap kezelője vagy forgalmazója érvényesít (így különösen, de nem kizárólag a befektetési alapokra vonatkozó alapkezelési díj, befektetési jegyek vételi és eladási árfolyamának különbsége). A befektetési alap kezelésének díját az alap kezelője a befektetési alap nettó eszközértékéből naponta időarányosan érvényesíti, hatása a befektetési alap (és ezen keresztül az azt tartalmazó eszközalap) árfolyamában tükröződik. **A mögöttes eszközöket terhelő költségek mértéke a biztosítás tartama során változhat, ha változik az eszközalapok összetétele, vagy változnak a befektetési alap kezelője vagy a befektetési alapokhoz kapcsolódó egyéb szereplők által biztosított kondíciók. A mögöttes eszközöket terhelő költségek e változásoknak megfelelően módosulnak. Az egy eszközalappal kapcsolatban felmerülő, mögöttes eszközöket terhelő összesített költségek mértéke nem lehet több, mint havi 0,25%, vagyis évi 3% (az eszközalap nettó eszközértékére vetítve).**
- q) **függő számla:** a rendszeres díj számlához kapcsolódó technika számla, mely a megfizetett és beazonosított rendszeres díjak biztonságos elhelyezésére szolgál. A beazonosított rendszeres biztosítási díjat a biztosító a függő számlán a beazonosítás napján jóváírja. A rendszeres díjak kiegyenlítése a függő számláról történik, legkorábban a rendszeres díj esedékességének napján. A rendszeres díj kiegyenlítésére vonatkozó szabályokat a 8) pont tartalmazza. A függő számlára és a függő számlán elhelyezett összegre a biztosító költséget nem számít fel. A függő számlán nyilvántartott összegeket a biztosító kamatmentes előlegként kezeli, azok nem kerülnek befektetésre. A függő számlához eszközalapok nem választhatóak, eszközalap-felosztási rendelkezés nem adható. A szerződő kérésére, egyedi rendelkezés alapján a biztosító a függő számlán nyilvántartott összeget átvezeti az eseti számlára, vagy kiutalja a szerződő részére. A szerződés 12) pont szerinti visszavásárlása, illetve 19) d), 19) f) és 22) e) szerinti megszűnése, valamint biztosítási szolgáltatás teljesítésével járó megszűnése esetén a függő számlán aktuálisan nyilvántartott összeg a biztosítói kifizetéssel együtt kifizetésre kerül az adott kifizetésre jogosult részére.
- r) **haláleseti többletszolgáltatás:** a biztosítási összeg tárgynapi aktuális értékének és a rendszeres díjakból képzett díjtartalék (befektetési egységek) tárgynapot megelőző értékelési napon aktuális értékének különbsége, amennyiben ez a különbözet pozitív érték.
- s) **kedvezményezett:** a haláleseti szolgáltatást kivéve a biztosító teljesítésére (azaz elérési szolgáltatásra, rokkantsági szolgáltatásra, nyugdíjszolgáltatásra) a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult. Haláleseti szolgáltatásra a szerződő és biztosított által megjelölt személy jogosult.
- t) **kezelési díj:** a biztosítási szerződés fenntartásával, valamint a befektetéshez kapcsolódó szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos folyamatos biztosítói költségek (egyéni ügyfélszámlák, nyitása, nyilvántartása, vezetése; pénzforgalom bonyolítása; a biztosító működésének operatív költségei) fedezésére szolgáló költség, mely a biztosítás teljes tartama alatt eszközalaponként kerül elvonásra a rendszeres és a nyugdíjcélú eseti díj számla egyenlegéből. 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 biztosítás tartama során évente egy alkalommal változhat, de nem lehet több, mint havi 0,25%, vagyis évi 3%. A kezelési díjat a biztosító abban az esetben növelheti, ha a szerződéssel kapcsolatos, fent felsorolt költségei emelkednek. A biztosító 60 nappal a megváltozott kezelési díj életbe lépése előtt levélben és webhelyén (www.cigpannonia.hu) közleményként tájékoztatja az ügyfeleit.** A kezelési díj szerződéskötés időpontjában érvényes értékét az 1. számú melléklet 3. pontja tartalmazza.
- u) **kockázati díj:** a biztosító haláleseti többletszolgáltatásának az ellenértéke.
- v) **kockázatviselés vége:** a biztosítási események közül legkorábban bekövetkező azon esemény napja, mely vonatkozásában a szerződés teljes díjtartaléka felszabadításra kerül (tehát ide nem értve az egyszeri részleges rokkantsági szolgáltatást és egyszeri részleges nyugdíjszolgáltatást). A 12) pont szerinti visszavásárlás esetén a biztosító kockázatviselésének utolsó napja a visszavásárlási kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének napja. A szerződés 19) d) pont szerinti megszűnése esetén a biztosító kockázatviselésének utolsó napja az a nap, amikor a rendszeres díj számla aktuális visszavásárlási értéke már nem nyújt elegendő fedezetet a 19) d) pontban meghatározott összes költségre. A szerződés Általános Életbiztosítási Feltételek 22) i) pontjában meghatározott 30 napos felmondása esetén a biztosító kockázatviselésének utolsó napja a felmondási kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének napja.
- w) **lejáratí tökévédelem:** a biztosításhoz elérhető lejáratí dátummal rendelkező, tökévédezt eszközalap által biztosított funkció, mely az eszközalapba befektetett töké névértékének visszafizetését biztosítja a lejáratí napján. **A tökévédelem csakis az eszközalap lejáratának napjára vonatkozik, a futamidő során visszaváltott befektetésekre nem érvényesíthető.** Az eszközalap kezelője és a portfóliókezelő a töké megóvása érdekében köteles az eszközalap befektetési politikáját a töle elvárható gondossággal és szakértelemmel végrehajtani.



A tőkevédelem nem feltétlen. **Rendkívüli esetben előfordulhat, hogy az eszközalap kezelőjén és a portfóliókezelőn kívül álló okból a tőkevédelem nem teljesül.**

- x) **nyugdíjcélú eseti biztosítási díj:** az a biztosítási 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. **A szerződő az 5-el kezdődő szerződésszáma hivatkozással teljesíthet nyugdíjcélú eseti biztosítási díjat.**
- y) **nyugdíjcélú eseti díj számla fenntartási költsége:** a nyugdíjcélú eseti biztosítási díjakból vásárolt befektetési egységek aktuális értékét a biztosító csökkenti az 1. számú melléklet 5. pontjában leírt rendszerességgel és mértékben a nyugdíjcélú eseti díjakból vásárolt befektetési egységek számának csökkentésén keresztül. Az egységek elvonása a nyugdíjcélú eseti biztosítási díjak kezelésére, nyilvántartására (a nyugdíjcélú eseti díj számla megnyitására és üzemeltetésére) fordított biztosítói költség ellentételezésére szolgál. Az egységek levonását a biztosító úgy hajtja végre, hogy a nyugdíjcélú eseti biztosítási 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 érvényesíti azt, amint megfelelő mértékű fedezet áll rendelkezésre a nyugdíjcélú eseti számlán. Amennyiben a biztosítás kifizetéssel szűnik meg, s a biztosító még nem érvényesítette az eseti díj számla fenntartásának összes költségét, a még fennmaradó összeget a kifizetés értékéből vonja el.
- z) **rendszeres biztosítási díj:** a díjfizetési időszak során a szerződő által választott gyakorisággal fizetendő biztosítási díj. **A szerződő az 1-el kezdődő szerződésszáma hivatkozással teljesítheti a rendszeres biztosítási díjat.**
- aa) **Szerződéskötési és fenntartási díj:** A szerződéskötéssel kapcsolatos kezdeti költségek fedezésére, a biztosítási szerződés fenntartásával kapcsolatos, az első 6 évben felmerülő folyamatos költségek részbeni fedezésére, valamint a 7. évfordulón esedékes bónusz kifizetések megalapozására szolgáló költség. A biztosító a rendszeres díjból érvényesíti, annak befektetése előtt. Alapja az adott biztosítási időszakra fizetendő, kockázati díjrésszel csökkentett rendszeres díj. Az elvonási időszak hossza és mértéke a biztosítási tartam függvénye. A szerződéskötési és fenntartási díj értékét az 1. számú melléklet 2. pontja tartalmazza. **Mértéke a biztosítás tartama során nem változhat.** Az esedékes szerződéskötési és fenntartási díjat 10 forintra kerekítve határozza meg a biztosító.

#### 4) A biztosítás tartama

- a) A biztosítás határozott tartamú, a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésének napjáig tart.
- b) A szerződőnek joga van a szerződés tartamának biztosítási évfordulókig terjedő időszakokkal történő meghosszabbítására, akár több alkalommal is, azonban legfeljebb annak a biztosítási évnél, amelyben a biztosított betölti a 90. életévét. A szerződő hosszabbításra vonatkozó egyértelmű, azonosításra alkalmas írásbeli kérelmének a szerződés érvényes lejáratá előtti 8. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie. Ha a szerződő megkötötte a díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást, a biztosító a biztosítási tartam meghosszabbítását célzó kérelmet elutasíthatja, illetve annak elfogadását (ismételt) kockázatbíráláshoz kötheti, ennek keretében (ismételten) kérheti az egészségi nyilatkozat kitöltését, valamint orvosi vizsgálat elvégzését.  
**A tartam hosszabbítása – a jelen Különös Feltételek érvényességének kezdő időpontjában hatályos jogszabályok alapján a korábban igénybe vett kedvezményekre (adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekre) vonatkozóan a törvényben meghatározott mértékkel növelt visszafizetési kötelezettséggel jár.**

#### 5) A biztosító szolgáltatása

- a) A biztosító a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén haláleseti, elérési, rokkantsági vagy nyugdíjszolgáltatást nyújt.
- b) A biztosító haláleseti és rokkantsági szolgáltatását egy összegben, elérési és nyugdíjszolgáltatását a c) pontban felsorolt módok közül az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezett által kiválasztott módon teljesíti. A biztosító szolgáltatásának teljesítése forintban történik.
- c) Az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezettnek lehetősége van a biztosító felé nyilatkoznia arról, hogy elérési és nyugdíjszolgáltatás esetén milyen kifizetésű szolgáltatás teljesítését kéri. Amennyiben a szerződéskötéstől a biztosítási esemény bekövetkezéséig eltelt legalább 10 év, akkor az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezettnek az alábbi szolgáltatások közül áll módjában választani:
  - egyösszegű kifizetés;
  - határozott tartamú, nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás;
  - nem csökkenő összegű életjáradék szolgáltatás;
  - egyösszegű kifizetés és valamelyik járadékszolgáltatás keveréke.
 Amennyiben a szerződéskötéstől a biztosítási esemény bekövetkezéséig nem telt el legalább 10 év, akkor az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezettnek az alábbi szolgáltatások közül áll módjában választani:
  - határozott tartamú, a szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig tartó, nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás;
  - nem csökkenő összegű életjáradék szolgáltatás.

**Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege az 5 ezer forintot nem éri el, a járadékszolgáltatás – a szerződés létrejöttétől számított 10. év letelte előtt – egy összegben is teljesíthető.**

**A biztosító egyösszegű kifizetést kizárólag kifejezett ügyféligényre hajt végre.**

- d) A járadékszolgáltatás részletes feltételei a Különös Feltételek 6. számú mellékletében találhatók, továbbá a biztosítási szolgáltatások igénybevételekor a biztosító tájékoztatja a kedvezményezettet az igénybe vehető járadéktípusokról, azok jellemzőiről és feltételeiről, továbbá várható kifizetéseiről.
- e) **A biztosító a szolgáltatása teljesítéséhez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 15 munkanapon belül kezdeményezi a teljesítést az adott szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére.**

#### Haláleseti szolgáltatás

- f) A haláleseti szolgáltatás kezdeti alapértékét (biztosítási összeget) a szerződő ajánlattételkor határozza meg. Amennyiben a szerződő ajánlattételkor nem határozza meg a biztosítási összeg kezdeti értékét, úgy a választható minimális biztosítási összeggel (kezdeti éves díj kétszerese) jön létre a szerződés.
- g) A biztosított halála esetén a biztosító a haláleset napján a rendszeres díj számlán nyilvántartott befektetési egységeknek a j) pont szerint meghatározott értéke és a biztosítási összeg haláleset napján aktuális értéke közül a magasabbikat fizeti ki a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére. **Kockázati többletszolgáltatást legfeljebb a 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, ez esetben a rendszeres díj számlán nyilvántartott befektetési egységeknek a j) pont szerinti meghatározott értéke kerül kifizetésre.** Ha a biztosított belépésétől számított első két biztosítási évben a biztosított balesetből eredően hal meg, úgy a biztosító a feltételek szerinti haláleseti többletszolgáltatást teljesíti.
- h) A g) pontban leírt szolgáltatáson felül a biztosított halála esetén a nyugdíjcélú eseti díjakból és az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett, a haláleset napján a nyugdíjcélú eseti díj és az adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg számlán nyilvántartott befektetési egységeknek az értékét is kifizeti a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére.
- i) **Amennyiben a biztosítási esemény az Általános Életbiztosítási Feltételek 18) pontjában foglalt kizárt kockázat, a biztosító a haláleset napján aktuális visszavásárlási összeget fizeti meg a haláleseti kedvezményezett(ek) részére.**
- j) 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 22) i) pont szerint meghatározott értékelési napra vonatkozó árfolyamon értékeli.
- k) A haláleseti szolgáltatás kifizetésével a biztosítás megszűnik.

#### Elérési szolgáltatás

- l) A biztosító, amennyiben a biztosított a biztosítás lejáratának napján életben van, az 5) c) pontban felsorolt módok közül az elérési szolgáltatásra jogosult kedvezményezett által kiválasztott módon elérési szolgáltatást nyújt.
- m) **A biztosítás lejáratkor a biztosított életben léte esetén a biztosító a lejárat napján a rendszeres díj számlán nyilvántartott befektetési egységek értékéből kezdeményezi a választott elérési szolgáltatás teljesítését az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére.** A szolgáltatás meghatározásakor a biztosító a befektetési egységeket a lejárat napján érvényes árfolyamon értékeli.
- n) Az m) pontban leírt szolgáltatáson felül a biztosított életben léte esetén a lejárat napján a nyugdíjcélú eseti díj számlának és az adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg számlának az értékét is kifizeti a biztosító az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére.
- o) Ha a szerződő által megkötött díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítás alapján a biztosító átvállalta a díjfizetést, akkor a biztosítás szolgáltatására a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) jogosult(ak).
- p) Az elérési szolgáltatás kifizetésével a biztosítás megszűnik.

#### Rokkantsági szolgáltatás

- q) A biztosító a biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező, legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása esetén a Biztosító szolgáltatásáról szóló pont b) alpontjában meghatározott módon rokkantsági szolgáltatást nyújt.
- r) A biztosított egészségi állapotának legalább 40%-os mértéket elérő károsodása esetén az alábbi szolgáltatások valamelyike (de csak az egyik) igényelhető:

##### • Teljes rokkantsági szolgáltatás

- ra) **A biztosító az egészségkárosodás megállapításának napján a rendszeres díj számlán nyilvántartott, befektetési egységek értékéből kezdeményezi a választott rokkantsági szolgáltatás teljesítését a rokkantsági szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére.**
- rb) Az a) pontban leírt szolgáltatáson felül a biztosított legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása esetén a nyugdíjcélú eseti díj számlán és az adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg számlán

nyilvántartott befektetési egységeknek az értékét is kifizeti a biztosító a rokkantsági szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére.

- rc) **Amennyiben a biztosítási esemény az Általános Életbiztosítási Feltételek 18) pontjában foglalt kizárt kockázat, a biztosító az egészségkárosodás megállapításának napján aktuális visszavásárlási összeget fizeti meg a rokkantsági kedvezményezett(ek) részére.**
- rd) A rokkantsági szolgáltatás meghatározásakor a biztosító az egészségkárosodás megállapításának napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeket a biztosított egészségkárosodását jogszerűen igazoló dokumentum biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, 22) i) pont szerint meghatározott értékelési napra vonatkozó árfolyamon értékeli.
- re) A teljes rokkantsági szolgáltatás kifizetésével a biztosítás megszűnik.

• **Egyszeri részleges rokkantsági szolgáltatás**

- rf) Egyszeri részleges rokkantsági szolgáltatás igényelhető – a szerződés megtartása mellett – az egészségkárosodás megállapításának napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységekből, azok aktuális értékének megfelelően.
- rg) A biztosító a részleges rokkantsági szolgáltatás teljesítése érdekében visszaváltott befektetési egységeket a biztosított egészségkárosodását jogszerűen igazoló dokumentum biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, 22) i) pont szerint meghatározott értékelési napra vonatkozó árfolyamon értékeli.

**Nyugdíjszolgáltatás**

- s) A biztosító a kockázatviselés ideje alatt a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultság biztosított általi megszerzésekor a Biztosító szolgáltatásáról szóló pont c) alpontjában felsorolt módok közül a nyugdíjszolgáltatásra jogosult kedvezményezett által kiválasztott módon nyugdíjszolgáltatást nyújt.
- t) A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultság biztosított általi megszerzése esetén az alábbi szolgáltatások valamelyike (de csak az egyik) igényelhető:

• **Teljes nyugdíjszolgáltatás**

- ta) **A saját jogú nyugdíjjogosultság megszerzése esetén a biztosító a rendszeres díj számlán nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a nyugdíjszolgáltatásra jogosult kedvezményezett(ek) részére.**
- tb) A ta) pontban leírt szolgáltatáson felül a saját jogú nyugdíjjogosultság megszerzése esetén a nyugdíjcélú eseti díj számla és az adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg számlán nyilvántartott befektetési egységeknek az értékét is kifizeti a biztosító a nyugdíjszolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére.
- tc) A nyugdíjszolgáltatás meghatározásakor a biztosító a nyugdíjjogosultság megállapításának napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeket a biztosított nyugdíjjogosultságának megszerzését jogszerűen igazoló dokumentum biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 22) i) pont szerint meghatározott értékelési napra vonatkozó árfolyamon értékeli.
- td) A teljes nyugdíjszolgáltatás kifizetésével a biztosítás megszűnik.

• **Egyszeri részleges nyugdíjszolgáltatás**

- te) Egyszeri részleges nyugdíjszolgáltatás igényelhető – a szerződés megtartása mellett – a nyugdíjjogosultság megállapításának napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységekből, azok aktuális értékének megfelelően.
- tf) A biztosító a részleges nyugdíjszolgáltatás teljesítése érdekében visszaváltott befektetési egységeket a biztosított nyugdíjjogosultságának megszerzését jogszerűen igazoló dokumentum biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, 22) i) pont szerint meghatározott értékelési napra vonatkozó árfolyamon értékeli.

**6) Díjfizetés**

- a) A szerződés díjfizetési gyakorisága rendszeres. A rendszeres éves díj féléves, negyedéves, vagy havi részletekben is fizethető. A szerződésre befizetett biztosítási díjak forintban teljesítendőek.
- b) A szerződés díjfizetése határozott tartamú. A díjfizetési időszak hossza azonos a biztosítás tartamának hosszával. A rendszeres díj a díjfizetési időszak végéig fizetendő, de legfeljebb annak a biztosítási időszaknak a végéig, amelyben a legkorábban bekövetkező azon biztosítási esemény bekövetkezett, mely vonatkozásában a szerződés teljes díjtartaléka felszabadításra kerül (tehát ide nem értve az egyszeri részleges rokkantsági szolgáltatást és egyszeri részleges nyugdíjszolgáltatást).
- c) A szerződőnek lehetősége van a rendszeres díjon felül nyugdíjcélú eseti díjak fizetésére. A nyugdíjcélú eseti díjak a szerződő rendszeres díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik. A nyugdíjcélú eseti díjakat a biztosító a rendszeres biztosítási díjaktól elkülönítetten tartja nyilván. A nyugdíjcélú eseti díjak vonatkozásában a szerződő az ajánlattételkor, vagy ezt követően, a rendszeres biztosítási 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 (nyugdíjcélú eseti díjra vonatkozó átirányítás).

**Ha a szerződő a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal az adott nyugdíjcélú eseti befizetést az aktuálistól eltérő arányban kéri befektetni az egyes eszközalapokba, úgy a kérés végrehajtásának feltétele, hogy a nyilatkozat legkésőbb az adott nyugdíjcélú eseti befizetés beazonosítását megelőző munkanapon 15 óráig a biztosítóhoz beérkezzen.** A kérelmet a beérkezésének időpontja alapján, a 22)

- i) pont szerint meghatározott napot követő munkanapi hatállyal hajtja végre a biztosító. A kérés végrehajtásával egyidejűleg a biztosító a nyilatkozatnak megfelelően módosítja a nyugdíjcélú 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 befektetésére vonatkozó rendelkezések alapján, és a szerződés két biztosítási év rendszeres biztosítás díjával rendezettnek minősül.
- e) **Ha a szerződő nem fizeti meg az esedékessé vált biztosítási díjat, a díjfizetésre vonatkozóan írásban halasztást nem kapott és a biztosító a díj iránti igényét bírósági úton sem érvényesítette, a biztosító – a díjfizetés elmulasztásának következményeire történő figyelmeztetés mellett – a szerződő felet a felszólítás elküldésétől számított legalább 30 napos póthatáridő tűzésével (mely jellemzően az esedékességet követő 90. nap) a teljesítésre írásban felhívja. Ez idő alatt a szerződő az elmaradt díjakat pótolhatja. Az utólag befizetett biztosítási díjak a díj jóváírás napját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon kerülnek átváltásra befektetési egységre. A szerződőnek lehetősége van az elmaradt díjak pótlása helyett a szerződés rendes felmondásáról nyilatkozni.**
- f) **Amennyiben a szerződő az esedékessé vált biztosítási díjat az elmaradt díj megfizetésére vonatkozó felszólításban meghatározott póthatáridő időpontjáig nem fizeti meg, és nem nyilatkozott a szerződés rendes felmondásáról, akkor a szerződés díjfizetés szüneteltetése állapotba kerül. Az így díjfizetés szüneteltetése állapotba került szerződésekre a 14) b) - g) pontok egyaránt alkalmazandók.**
- g) **Minimális rendszeres biztosítási díj:**
- 150 000 forint/év
  - 75 000 forint/félév
  - 37 500 forint/negyedév
  - 12 500 forint/hó

## 7) Kockázati díj

- a) A biztosító a biztosított aktuális kora alapján a megfizetett rendszeres díjból annak befektetési egységre váltása napján, de a befektetési egységre váltást megelőzően vonja el arra a díjfizetési időszakra jutó kockázati díjat, melyre vonatkozóan a rendszeres díjat a szerződő megfizette. A biztosított aktuális korának számítása a következő módszerrel történik: a kockázati díj elvonásának éve és a biztosított születési évének különbsége. Az esedékes kockázati díjat a matematikai szabályok szerint egész forintba kerekítve határozza meg a biztosító.
- b) Az esedékes kockázati díjat a gyakoriságfordulón aktuális haláleseti többszolgáltatás mértékére vetítve határozza meg a biztosító. Az első és második biztosítási évben a 1. számú melléklet 1. pontjának baleseti halál esetére, a későbbi években a 1. számú melléklet 1. pontjának bármely okból bekövetkező halál esetére vonatkozó díjtételek alapján határozza meg a biztosító a kockázati díjat. A kockázati díj meghatározásakor a biztosító nemtől független, úgynevezett uniszex díjtételeket alkalmaz. Ha a rendszeres díjszámla aktuális értéke magasabb, mint a haláleseti biztosítási összeg értéke, akkor a biztosító nem von el kockázati díjat.
- c) Amennyiben a díjfizetés szüneteltetésére első alkalommal a 6) f) pontban meghatározottak alapján kerül sor, úgy az első esedékessé vált, de meg nem fizetett rendszeres díj esedékességétől az első elmaradt díj megfizetésére vonatkozó felszólításban meghatározott póthatáridőig terjedő időszakra a biztosítási összeg változatlan marad. A biztosító az erre az időszakra eső kockázati díjat (mely jellemzően 3 havi kockázati díjnak felel meg) az első elmaradt díj megfizetésére vonatkozó felszólításban meghatározott póthatáridőt követő napon vonja el a rendszeres díj számla aktuális értékéből, oly módon, hogy a rendszeres díjakból képzett befektetési egységek aktuális értékének eszközalapok közötti aránya nem változik a kockázati díj levonása után a levonás előtti állapothoz képest.
- d) Amennyiben a biztosító az 5) pontban meghatározott haláleseti, elérési, rokkantsági vagy nyugdíjszolgáltatást teljesít, és a szerződésen van esedékes, de ki nem egyenlített rendszeres díj a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában, úgy a biztosító a szolgáltatás értékét csökkenti a kockázati díjjal. A biztosító a kockázati díjat ilyen esetben az első esedékes, de ki nem egyenlített rendszeres díj esedékességétől a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjáig terjedő időszakra arányosan állapítja meg.
- e) A biztosítás 12) pont szerinti visszavásárlása esetén, ha a szerződésen van esedékes, de ki nem egyenlített rendszeres díj a visszavásárlás időpontjában, úgy a biztosító a visszavásárlási összeget csökkenti a kockázati díjjal. A biztosító a kockázati díjat ilyen esetben az első esedékes, de ki nem egyenlített rendszeres díj esedékességétől a visszavásárlás időpontjáig terjedő időszakra arányosan állapítja meg.

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

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

- a) A megfizetett, beazonosított rendszeres biztosítási díjakat a biztosító a rendszeres díjak számlájához kapcsolódó függő számlán tartja nyilván. A függő számlán nyilvántartott összegből az esedékes rendszeres díj mértékéig a biztosító jogosult és köteles fedezni az előírt rendszeres biztosítási díjat legkorábban az esedékesség napján (ha ez nem értékelési napra esik, akkor a következő értékelési napon), illetve ha az előírt rendszeres díj összegére a függő számlán nyilvántartott összeg 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. A rendszeres díj befektetési egységre váltása legkorábban a díj esedékességének napján a végrehajtást megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon történik. A biztosító az esedékessé vált rendszeres biztosítási díjat a kockázati díjjal valamint a szerződéskötési és fenntartási díjjal csökkenti, majd a fennmaradó összeget a rendszeres díjakra vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arálynak megfelelően befektetési egységre váltja. Amennyiben a függő számlán nyilvántartott összeg meghaladja az előírt rendszeres biztosítási díj nagyságát, akkor az előírt rendszeres díjat meghaladó összeget az előírt rendszeres díj kiegyenlítését követően is a függő számlán tartja nyilván a biztosító. Az esedékes rendszeres díj fentiek szerint történő rendezéséért a biztosító külön költséget nem számít fel.
- b) A 9) a) pontban foglalt felhatalmazás alapján, ha az előírt rendszeres díj összegére a függő számlán nyilvántartott összeg nem nyújt elegendő fedezetet, úgy a biztosító az előírt rendszeres díjat a függő számlán nyilvántartott összegből és a szabad felhasználású eseti díj számla aktuális értékéből együttesen próbálja meg kiegyenlíteni, azzal, hogy a szabad felhasználású eseti díj számla aktuális értékének a Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosítás Különös Feltételének 10) d) és e) pontban foglalt közterhekre és költségre is fedezetet kell nyújtania. Ennek során a biztosító annyi csökkenti a szabad felhasználású eseti díj számlán nyilvántartott befektetési egységek számát, hogy az ilyen módon levont befektetési egységek értéke egyenlő legyen az előírt rendszeres díjnak a függő számlán nyilvántartott összeget meghaladó részére valamint a Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosítás Különös Feltételének 10) d) és e) pontban foglalt közterhek és költségek összegére.
- c) A megfizetett, beazonosított nyugdíjcélú eseti biztosítási díjakat a biztosító a díjővívást megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon befektetési egységre váltja a nyugdíjcélú eseti befizetésekre vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arálynak megfelelően. Amennyiben a szerződő ajánlattételkor nem ad meg a nyugdíjcélú eseti díjakra vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arányt, úgy a díj teljes egésze a Likviditási Pro Eszközalapba kerül befektetésre.
- d) A szerződő kérheti a függő számlán nyilvántartott összeg vagy annak egy részének átvezetését a nyugdíjcélú eseti díjak számlára, valamint a Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosításra (a továbbiakban a szabad felhasználású eseti díjak számlára). A biztosító az átvezetéskor a kérelem beérkezésének időpontját a 21) i) pont szerint határozza meg, az átvezetés teljes összegét a kérelem beérkezését megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon befektetési egységre váltja az eseti díj számlán, az eseti befizetésekre vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arálynak megfelelően. Az átvezetésért a biztosító külön költséget nem számít fel. A biztosító a kérelmet elutasíthatja, ha a kérelem végrehajtásának időpontjában van esedékes, de ki nem egyenlített rendszeres díj, és a függő számla egyenlege nem nyújt fedezetet az esedékes, de ki nem egyenlített rendszeres díj kiegyenlítésére és a kérelemben megjelölt összeg átvezetésére együttesen.
- e) Az első rendszeres, illetve az azzal egyidejűleg befizetett nyugdíjcélú eseti díjak befektetési egységre váltása a biztosítási fedezetet igazoló dokumentum (biztosítási kötvény) kiállításának napján, az első rendszeres díj biztosítóhoz történő beérkezése és a szerződés létrejötte közül a későbbi időpontját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon történik.
- f) A befizetett biztosítási díj egy eszközalapba kerülő minimális aránya 5%.

## 9) Automatikus díjpótlás

- a) **A szerződő a díjfizetési időszak alatt bármikor kérheti írásban vagy Pannónia Ügyfélportálon keresztül a rendszeres díj automatikus kiegyenlítését a Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosítási szerződés egyéni számlájáról, melynek szabályait a Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosítás Különös Feltételének 10) pontja tartalmazza. A biztosító a Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosítás terhére automatikus díjpótlás keretében végrehajtott rendszeres díj kiegyenlítést a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> Különös Feltételének 8) b) pontjában foglaltak szerint hajtja végre.**

## 10) Rendkívüli díjnövelés, díjcsökkentés lehetősége

- a) A szerződő (a 11) pontban foglaltakon túl) a díjfizetési időszak alatt egy díjjal fedezett biztosítási év eltelte után írásban kérheti a rendszeres díj növelését. Ebben az esetben a biztosítási összeg aktuális értéke nem változik. Ha a szerződő megkötötte a díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást, a biztosító a rendszeres díj növelését célzó kérelmet elutasíthatja, illetve annak elfogadását (ismételt) kockázatelbíráshoz kötheti, ennek keretében (ismételten) kérheti az egészségi nyilatkozat kitöltését, valamint orvosi vizsgálat elvégzését.



- b) A szerződő a díjfizetési időszak alatt három díjjal fedezett biztosítási év eltelte után írásban kérheti a rendszeres díj csökkentését. Ebben az esetben a 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.

## 11) Értékkövetés

- a) A díjfizetési időszak során a biztosítási évfordulón a biztosító lehetőséget nyújt az értékkövetésre. Ennek során felajánlja a rendszeres biztosítási díj és a biztosítási összeg adott mértékű növelését.
- b) A biztosító a biztosítási évforduló előtt legkésőbb 45 nappal tájékoztatja a szerződőt a felkínált értékkövetési lehetőségről. A felajánlott index alapmértéke az indexértékesítő levél kiküldését megelőző 12 hónapos időszakra vonatkozó, Központi Statisztikai Hivatal által publikált inflációnak megfelelő, de legalább 5%. Ezen kívül a biztosító további két index mértéket ajánl fel, amelyek maximális értéke 30%.
- c) Amennyiben a szerződő a felkínált indexek valamelyikét legkésőbb az évfordulót megelőző 15. napig a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal írásban elfogadja, és a választott indexnek megfelelően módosított díjat annak esedékességekor megfizeti, úgy a biztosítás a megemelt díjjal és biztosítási összeggel folytatódik. Amennyiben a szerződő írásban nem, vagy az évfordulót megelőző 15. nap után válaszol a felkínált indexelési lehetőségre, a biztosító automatikusan a felkínált legkisebb indexszel növeli a biztosítás díját és a biztosítási összeget.
- d) A szerződő legkésőbb az évfordulót megelőző 15. napig a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal elutasíthatja a felkínált indexelési lehetőséget.
- e) Amennyiben két egymást követő évfordulón a szerződő elutasította az indexelést, ezt követően a biztosítónak jogában áll a szerződő indexelési kérelmét elutasítani, illetve ismételt egészségi kockázatelbírálástól függővé tenni.
- f) Ha a szerződő megkötötte a díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást, a biztosító a rendszeres díj alapmértéktől eltérő indexelésére vonatkozó nyilatkozat elfogadását (ismételt) kockázatelbíráláshoz kötheti, ennek keretében (ismételten) kérheti az egészségi nyilatkozat kitöltését, valamint orvosi vizsgálat elvégzését.

## 12) Teljes visszavásárlás

- a) A rendszeres díjfizetésű szerződés bármikor visszavásárolható.
- 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 aktuális értéke. A biztosító a visszavásárlási összeget a visszavásárlási kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 22) i) pontban leírt módon határozza meg.
- d) A visszavásárlási szolgáltatást a biztosító a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 15 munkanapon belül teljesíti a szerződő részére. A szerződés teljes visszavásárlási összegének kifizetésével a biztosítás megszűnik.
- e) **A szerződés visszavásárlása a nyugdíjbiztosításra vonatkozó – a teljesítéskor hatályos adó jogszabályokban meghatározott módon a – kedvezmények elvesztésével, illetve az adóról való rendelkezés keretében már áttutalt összegek emelt összegben történő visszafizetési kötelezettségével járhat.**

## 13) Részleges visszavásárlás

- a) A rendszeres díjból képzett befektetési egységek, a nyugdíjcélú eseti befizetésekből valamint az adóról való rendelkezés keretében áttutalt összegből képzett befektetési egységek terhére a szerződő a biztosítottnak a biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett bármikor részleges visszavásárlást kérhet. A kérelemben a szerződőnek meg kell adnia, hogy a részleges visszavásárlást a rendszeres díj számla, a nyugdíjcélú eseti díj számla vagy az adóról való rendelkezés keretében áttutalt összege számla terhére kéri, továbbá a szerződő megadhatja, hogy a részleges visszavásárlást mely eszközalapokban lévő befektetési egységek terhére kéri.
- b) **Rendszeres díjakból képzett befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlás esetén a biztosítási összeg aktuális értéke a részleges visszavásárlás során kivont összeggel mérséklődik, s így akár nullára is csökkenhet.**
- c) A részleges visszavásárlási összeg a visszavásárolt befektetési egységek aktuális értéke. A biztosító a részleges visszavásárlási összeget a részleges visszavásárlási kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 22) i) pontban leírt módon határozza meg.
- d) A részleges visszavásárlási összeget a biztosító a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 15 munkanapon belül fizeti ki a szerződő részére.
- e) A részleges visszavásárlás költségét a mindenkor hatályos 1. számú melléklet 9. pontja tartalmazza. **A részleges visszavásárlás költségének mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 22) h) pontban meghatározott módon történhet.**
- f) A részleges visszavásárlás költségét a visszaváltott befektetési egységek értékéből vonja el a biztosító. Ha a részleges visszavásárlás költségét nem fedezi a visszavásárolni kívánt összeg, vagy, ha a rendszeres díjból képzett befektetési egységek részleges visszavásárlása után a rendszeres díj számla aktuális értéke nem érné el a mindenkor



hatályos I számú melléklet 9. pontjában meghatározott minimális szintet, akkor a biztosító a kérelemben foglaltakat nem hajtja végre. **A rendszeres díj számla minimális mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 22) h) pontban meghatározott módon történhet.**

- g) Részleges visszavásárláskor a befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya az érintett rendszeres díjak, nyugdíjcélú eseti díjak és adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek vonatkozásában nem változik a részleges visszavásárlás után az azt megelőző állapothoz képest, ha a szerződő nem jelöli meg, mely eszközalapban lévő befektetési egységek terhére kéri a részleges visszavásárlást.
- h) **A szerződés részleges visszavásárlása a nyugdíjbiztosításra vonatkozó – a teljesítéskor hatályos adó jogszabályokban meghatározott módon a – kedvezmények elvesztésével, illetve az adóról való rendelkezés keretében már átutalt összegek emelt összegben történő visszafizetési kötelezettségével járhat.**

#### 14) Díjfizetés szüneteltetése (a szerződés díjmentesítése)

- a) A szerződő bármikor kérheti a díjfizetés szüneteltetését.
- b) **A biztosító a díjfizetés szüneteltetése alatt álló szerződésekre az 1. sz. melléklet 10. pontjában foglaltak szerint díjfizetés szüneteltetési költséget von el. A szerződés fenntartásának és az ügyfelek kiszolgálásának költségeit részben vagy egészben a havi rendszerességgel érvényesített kezelési díj elvonásából fedezi a Biztosító. Díjfizetés szüneteltetése esetén (az alacsonyabb kezelt vagyon miatt) a Biztosító kezelési díj elvonásuktól esik el. A díjfizetés szüneteltetésének költsége fedezetet nyújt arra, hogy a Biztosító díjfizetés szüneteltetése esetén is el tudja látni a szerződés fenntartási és ügyfél kiszolgálási kötelezettségeit. A díjfizetés szüneteltetési költségének mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 22) h) pontban meghatározott módon történhet.** A biztosító minden díjfizetés szüneteltetése állapotban megkezdett biztosítási hónap esetén a hónapfordulón a következő hónapfordulóig terjedő időszakra előre vonja el a díjfizetés szüneteltetési költséget. Amennyiben a díjfizetés szüneteltetése 6) f) pontban meghatározottak alapján kerül beállításra, úgy a biztosító a díjfizetés szüneteltetésének költségét az első elmaradt díj megfizetésére vonatkozó felszólításban meghatározott póthatáridőt követő napon vonja el egy összegben az első esedékessé vált, de meg nem fizetett rendszeres díj esedékességétől az első elmaradt díj megfizetésére vonatkozó felszólításban meghatározott póthatáridőig megkezdett biztosítási hónapokra.
- c) A díjfizetés szüneteltetése alatt a díjfizetés szüneteltetési költséget a rendszeres díjak számlán nyilvántartott befektetési egységek számának csökkentésével vonja el a biztosító.
- d) A díjfizetés szüneteltetése alatt álló szerződésekre a kezelési díj elvonása változatlan feltételek mellett, a 3) t) pont szerint történik.
- e) **Amennyiben a díjfizetés szüneteltetésére első alkalommal a szerződő kérése alapján kerül sor, úgy a díjfizetés első szüneteltetésének kezdő időpontjától a biztosítási összeg nullára csökken, s a biztosító kockázati díjat ezt követően nem von el. Amennyiben a díjfizetés szüneteltetésére első alkalommal a 6) f) pontban meghatározottak alapján kerül sor, úgy az első esedékessé vált, de meg nem fizetett rendszeres díj esedékességétől az első elmaradt díj megfizetésére vonatkozó felszólításban meghatározott póthatáridőig terjedő időszakra a biztosítási összeg változatlan marad, az első elmaradt díj megfizetésére vonatkozó felszólításban meghatározott póthatáridőt követő naptól pedig a biztosítási összeg nullára csökken, s a biztosító kockázati díjat az első elmaradt díj megfizetésére vonatkozó felszólításban meghatározott póthatáridőt követő naptól nem von el. Az így lecsökkent biztosítási összeg sem részben, sem egészben nem állítható vissza, még a rendszeres díjfizetés későbbi helyreállítása esetén sem.**
- f) A díjfizetés szüneteltetése alatt álló szerződésekre is bármikor tehető nyugdíjcélú eseti befizetés.
- g) 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.

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

##### Az eszközalapok létrehozása és megszüntetése

- a) A biztosító jogosult eszközalapokat létrehozni és megszüntetni a biztosítás tartama alatt.
- b) 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.
- c) 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.
- d) 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

- e) **A biztosító az eszközalap-felfüggesztés esetén az alábbi a Bit. 127. § rendelkezéseit alkalmazza:**  
**„(1) A biztosító az ügyfelek érdekében a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási**

szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti (a továbbiakban: eszközalap-felfüggesztés), amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak. Az eszközalap felfüggesztését a biztosító az annak okául szolgáló körülményről való tudomásszerzését követően haladéktalanul végrehajtja arra az értékelési napra (a továbbiakban: az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontja) visszamenő hatállyal, amely értékelési napot megelőzően az utolsó alkalommal megállapítható volt az eszközalap nettó eszközértéke.

(2) Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt – a biztosítási díj felfüggesztett eszközalapról való átirányítása kivételével – a felfüggesztett eszközalapot érintő ügyfélrendelkezések (így különösen átváltás, rendszeres pénzkivonás, részleges visszavásárlás) nem teljesíthetők. Amennyiben az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld a felfüggesztett eszközalappal érintett valamennyi szerződő fél részére arról, hogy az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően a biztosító akkor teljesíti ezeket az ügyfélrendelkezéseket, ha azok teljesítésére vonatkozóan a szerződő fél az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően ismételten rendelkezést ad. A felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalapra vonatkozóan ügyfélrendelkezést adó szerződő felek számára a biztosító haladéktalanul tájékoztatást ad az ügyfélrendelkezéssel kapcsolatban.

(3) Amennyiben a befizetett díjat a szerződés, illetve az ügyfél rendelkezése alapján a biztosítónak a felfüggesztett eszközalapba kellene befektetnie, a biztosító – a szerződés vagy a szerződő fél eltérő rendelkezése hiányában – köteles a díjat elkülönítetten nyilvántartani. Ha a fenti esetben az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld az érintett szerződő fél részére arról, hogy az elkülönítetten nyilvántartott és az eszközalap-felfüggesztés időtartama alatt beérkező díjat mely másik, fel nem függesztett eszközalapba irányítja át – azzal ellentétes ügyfélrendelkezés hiányában – az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 45. naptól.

(4) Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a szerződésben meghatározott időpont elérése (lejárat) mint biztosítási esemény bekövetkezése vagy a szerződés teljes visszavásárlása esetében a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával állapítja meg. A biztosító a fenti esetekben az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül – amennyiben a (8) bekezdésben írt feltétel nem áll fenn – köteles a szerződő fél számláján a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeiből nyilvántartott befektetési egységeknek az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamán számított aktuális értékét vagy ugyanezen az árfolyamon a visszavásárlásra vonatkozó szerződéses rendelkezések szerinti összeget kifizetni.

(5) A biztosító haláleseti (kockázati) szolgáltatása teljesítését az eszközalap felfüggesztése annyiban érinti, hogy a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek az eszközalap-felfüggesztést megelőző utolsó ismert árfolyama alapján határozza meg, és a biztosítási szerződés szerinti kifizetési kötelezettségét a biztosító az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt is a fentiek alapján meghatározott értékben teljesíti, a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő szolgáltatásrész vonatkozásában azonban biztosítottanként legfeljebb 30 millió forint összeghatárig. Az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a biztosító a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő haláleseti (kockázati) szolgáltatásrészről újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti. Amennyiben a (8) bekezdésben írt feltétel fennáll, akkor a biztosító a fenti újbóli megállapítást és a különbözet kifizetését a (8) bekezdésben írt elszámolás keretében teljesíti.

(6) Az eszközalap-felfüggesztés végrehajtását követően az eszközalap-felfüggesztés megszüntetéséig és az eszközalap ezt követő első ismert nettó eszközértékének megállapításáig nem terjeszthető vagy értékesíthető olyan biztosítási termék vagy szerződés, amely mögött kizárólag felfüggesztett eszközalap áll.

(7) Az eszközalap-felfüggesztés időtartama legfeljebb 1 év, amelyet a biztosító indokolt esetben összesen további 1 évvel meghosszabbíthat. A biztosító a meghosszabbításról szóló döntését az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát legalább 15 nappal megelőzően, figyelemfelhívásra alkalmas módon közzéteszi a honlapján, valamint kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá egyidejűleg megküldi a Felügyelet részére. A biztosító az

eszközalap-felfüggesztést haladéktalanul megszünteti:

- a) az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát követően;
- b) az eszközalap-felfüggesztés okául szolgáló körülmény megszűnéséről való tudomásszerzését követően; vagy
- c) amennyiben azt a Felügyelet határozatban elrendeli.

(8) Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés (7) bekezdés szerinti megszüntetésekor az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama továbbra sem állapítható meg azért, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközök, akkor a biztosító az eszközalapot megszünteti, és az ügyfelekkel – a megszüntetési aktuális piaci helyzet alapul vételével - elszámol.

(9) Az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 30 napon belül a biztosító – a szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a biztosító eszközalappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében – az illikviddé vált eszközöket és az eszközalap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja, azaz az eszközalapot illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utód-eszközalapokra bontja (a továbbiakban: szétválasztás) akkor, ha az eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb 75%-át képviselő eszközök váltak illikviddé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utód-eszközalap vonatkozásában az eszközalap-felfüggesztés megszűnik, és önálló eszközalapként működik tovább. Garantált eszközalap esetén – függetlenül az illikvid eszközök hányadától – a teljes eszközalap felfüggesztésre kerül. Ebben az esetben a garancia lejáratakor a biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni az ügyfelekkel.

(10) A szétválasztás esetében az illikviddé vált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként kell nyilvántartani, amelyre vonatkozóan az eszközalap-felfüggesztés az (1)-

(8) bekezdésben írottak szerint marad érvényben azzal, hogy az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontjának az eredeti eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját kell tekinteni. A szétválasztás következtében az eredeti eszközalap megszűnik, amelynek során az eredeti eszközalap befektetési egységeit ügyfelenként olyan arányban kell az illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utód-eszközalapokhoz rendelni, amilyen arányt az illikvid és nem illikvid eszközök az eredeti eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek. Szétválasztás esetén a

(2) és (3) bekezdésben szereplő tájékoztatási kötelezettség kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.

(11) Az eszközalap-felfüggesztés és szétválasztás szerződő fél díjfizetési kötelezettségét és a biztosító szolgáltatási kötelezettségét – e § rendelkezéseit figyelembe véve – nem szünteti meg.

(12) A biztosító a (13) bekezdésben írt módon tájékoztatja szerződő felet

- a) az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás törvényi megalapozottságáról, végrehajtásáról, annak indokáról, a felfüggesztés kezdő időpontjáról, a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről, ideértve különösen az ügyfeleket érintő befektetési kockázatok változását, valamint a költségek és díjak érvényesítésének szabályait; és
- b) az eszközalap-felfüggesztés megszüntetéséről, annak indokáról, valamint a megszüntetésnek a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről.

(13) A biztosító a (12) bekezdés szerinti tájékoztatást az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás végrehajtásával, valamint az eszközalap-felfüggesztés megszüntetésével egyidejűleg, figyelemfelhívásra alkalmas módon közzéteszi a honlapján és kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá a tájékoztatást folyamatosan naprakészen tartja. A biztosító a tájékoztatást egyidejűleg megküldi a Felügyelet részére.”

- f) A Bit. illikvid eszközalap alatt az alábbi érti: eszközalap olyan eszköze, amelynek értéke nem állapítható meg, ideértve különösen, ha az értékelésre alkalmas piaci árfolyam-információk az eszköz forgalmazásának, kereskedésének vagy nyilvános árjegyzésének felfüggesztése miatt nem állnak maradéktalanul rendelkezésre.

**Az eszközalapok befektetési politikájának módosítása**

- g) 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 az eszközalapok befektetési politikáját a szerződési feltételekben foglaltak szerint és csak úgy változtathatja meg, hogy a módosítás nem befolyásolja egy adott eszközalap kockázati szintjét. A befektetési politika módosítására csak akkor kerülhet sor, ha az eredeti befektetési politika megvalósítása a befektetési környezet vagy az eszközök elérhetőségének vagy megfelelőségének megváltozása miatt nem lehetséges.

A biztosító a szerződőt az eszközalap megváltozott befektetési politikájáról annak hatálybalépése előtt legalább 60 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. Az értesítést követő 60 napos időszakban a szerződő számára biztosított valamely más eszközalapba való díjmentes átváltás lehetősége. 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 3. számú mellékletében lévő befektetési politikától.

## 16) Befektetési egységek felosztása és összevonása

- a) A biztosító jogosult a biztosítás 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.

## 17) Eszközalap-váltás

- a) A szerződő a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor kérheti a rendszeres és nyugdíjcélú eseti díj számlán nyilvántartott befektetési egységek értéke eszközalapok közötti arányának módosítását. A szerződő külön-külön rendelkezhet a rendszeres díj számlán és a nyugdíjcélú eseti díj számlán nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékének áthelyezéséről. Rendszeres és nyugdíjcélú eseti díjból képzett befektetési egységek átváltására vonatkozó igény két átváltásnak minősül. Az eszközalap-váltás díja külön kerül elvonásra a rendszeres, és külön a nyugdíjcélú eseti díjból vásárolt befektetési egységek vonatkozásában.
- b) A biztosító a kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 22) i) pontban leírt módon hajtja végre az eszközalap-váltást. Az eszközalap-váltás díját az 1. számú melléklet 7. pontja tartalmazza, amelyet a biztosító a 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. **Az eszközalap-váltás díjának mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 22) h) pontban meghatározott módon történhet.**
- c) A szerződő a biztosítási ajánlat aláírásával egy időben, vagy később, a díjfizetési tartam alatt bármikor kérheti a biztosító automatikus portfóliókezelési szolgáltatásának (Pannónia Tájéoló) aktiválását, mely eszközalap-váltási funkciót is tartalmaz. A Pannónia Tájéoló szolgáltatás szerződési feltételeit a 4. számú melléklet tartalmazza.

## 18) Rendszeres és nyugdíjcélú eseti biztosítási díjak átirányítása

- a) A szerződő a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor kérheti a jövőben esedékessé váló rendszeres biztosítási díj, illetve a jövőben fizetett nyugdíjcélú eseti díjak eszközalapok közötti felosztási arányának módosítását.
- b) A biztosító a kérelem beérkezése után beazonosított biztosítási díjakat az új felosztási arány szerint fekteti be. Az átirányítás díját az 1. számú melléklet 8. pontja tartalmazza. Az átirányítás költségét a biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével fedezi úgy, hogy a szerződés aktuális értékének eszközalapok közötti megoszlása ne változzon.
- c) A szerződő a biztosítási ajánlat aláírásával egy időben, vagy később, a díjfizetési tartam alatt bármikor kérheti a biztosító automatikus portfóliókezelési szolgáltatásának (Pannónia Tájéoló) aktiválását, melynek keretében az előre meghatározott évfordulókon automatikus díjátirányítás is végrehajtásra kerül. A Pannónia Tájéoló szolgáltatás szerződési feltételeit a 4. számú melléklet tartalmazza.

## 19) A biztosítás megszűnése

A biztosítás megszűnik a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételei 21) e), g) és h) pontban foglalt eseten kívül:

- a) a biztosított halála esetén a haláleseti szolgáltatás kifizetésével.
- b) a biztosítás lejárat (elérés) esetén az elértéki szolgáltatás teljesítésével.
- c) a biztosítás 12) pont szerinti visszavásárlása esetén a visszavásárlási összeg kifizetésével.

- d) a szerződés díjfizetés szüneteltetése esetén, amennyiben a szerződés rendszeres díj számlájának aktuális visszavásárlási értéke már nem elegendő a felmerült 7) c) pont szerinti kockázati díj, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, valamint az egyéni számlakivonat költségének fedezésére, a visszavásárlási összeg kifizetésével.
- e) a biztosítás 30 napon belüli felmondása (22) e) pont) esetén a felmondási összeg kifizetésével.
- f) a biztosítás szerződő általi rendes felmondása esetén, a visszavásárlási összeg kifizetésével.
- g) a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság biztosított általi megszerzése esetén a nyugdíjszolgáltatás teljesítésével (ide nem értve azt az esetet, amikor egyszeri részleges nyugdíjszolgáltatást igényeltek).
- h) a biztosított legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása esetén a rokkantsági szolgáltatás teljesítésével (ide nem értve azt az esetet, amikor egyszeri részleges rokkantsági szolgáltatást igényeltek).

## 20) A szerződésen érvényesített költségek elvonási rendje

- a) A rendszeres díjból annak befektetési egységre váltása előtt a biztosító az alábbi sorrendben érvényesíti a költségeket: kockázati díj, szerződéskötési és fenntartási díj. A nyugdíjcélú eseti díjból annak befektetési egységre váltása előtt a biztosító nem érvényesít költséget.
- b) A biztosító a kezelési díjat, a kockázati díjat a 7) c) pontban részletezett esetben, az eszközalap-váltás díját, az átalányköltséget, az eseti díj számla fenntartási költségét, az egyéni számlakivonat költségét, továbbá a díjfizetés szüneteltetése alatt az előzőeken felül a díjfizetés szüneteltetési költséget a befektetési egységek számának csökkentésével fedezi. Ennek során a biztosító a felmerült költségek esedékességének napját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembevételével határozza meg az adott összegű költség érvényesítéséhez szükséges egységsszámot (kivéve a kezelési díjat, amely esetben az elvonás mértéke a nyilvántartott befektetési egységek arányában definiált).
- c) Amennyiben a rendszeres díjból képzett befektetési egységek terhére ugyanazon az értékelési napon több különböző jogcímen kerül költség érvényesítésre, úgy az alábbi sorrendben kerülnek az egyes költségek, díjak elvonásra: i) kockázati díj a 7) c) pontban részletezett esetben, ii) díjfizetés szüneteltetési költség iii) eszközalap váltás díja, iv) kezelési díj, v) egyéni számlakivonat költsége, vi) átalányköltség. Amennyiben a nyugdíjcélú eseti díjból képzett befektetési egységek terhére ugyanazon az értékelési napon több különböző jogcímen kerül költség érvényesítésre, úgy az alábbi sorrendben kerülnek az egyes költségek, díjak elvonásra: i) eszközalap-váltás díja, ii) kezelési díj, iii) egyéni számlakivonat költsége, iv) nyugdíjcélú eseti díj számla fenntartási költsége.

## 21) Az adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg kezelése

- a) A biztosító az adóhatóság által az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegeket a jogosult szerződés azonosítását követően a biztosító által meghatározott biztonságos eszközalapban befektetési egységekre váltja.
- b) A biztosító az így átváltott, az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett befektetési egységek kezelése és nyilvántartása vonatkozásában kizárólag az I. számú melléklet (kondíciós lista) 4. pontja szerinti költséget jogosult elvonni.
- c) Az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett befektetési egységek vonatkozásában a szerződő által kezdeményezett eszközalap-váltásra nincsen lehetőség. A biztosító e rendelkezéstől eltekinthet.
- d) A biztosító jelen pont szerint képzett befektetési egységeket az adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg számlán úgy tartja nyilván, hogy az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek, valamint azok hozamai a szerződő számára elkülönítetten kimutathatóak legyenek.
- e) A biztosító az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett befektetési egységekből nem jogosult fedezni az esedékessé vált rendszeres biztosítási díjat.
- f) A biztosító az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett egységek tekintetében a Pannónia Tájékoztató szolgáltatást nem nyújtja.

## 22) Egyéb rendelkezések

- a) A biztosító a biztosítás 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 biztosítás mindenkor aktuális értékét figyelembe véve a szerződést terhelő költségeket is.
- b) A biztosító a fizetendő biztosítási díjat és az általa teljesítendő kifizetés összegét a matematikai szabályok szerint 10 forintra kerekítve adja meg.
- c) A biztosítás vonatkozásában kötvénykölcsön igénybevétele nem lehetséges.
- d) A szerződés haláleseti szolgáltatása, elérési szolgáltatása, rokkantsági szolgáltatása, nyugdíjszolgáltatása, visszavásárlása vagy részleges visszavásárlása esetén a jelen feltételek alapján kifizethető összegből a biztosító levonja a mindenkor hatályos jogszabályok alapján a kifizetést terhelő közterheket, a 7) d) és e) pontokban meghatározott kockázati díjat valamint a biztosítói kifizetés költségét, és a fennmaradó összeget fizeti ki az arra jogosult részére. A biztosítói kifizetés költségének mértékét az I. számú melléklet 13. pontja tartalmazza. **A biztosítói kifizetés költségének mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 22) h) pontban meghatározott módon történhet.**



- e) A biztosítás Általános Életbiztosítási Feltételek 22) i) pontjában meghatározott 30 napos felmondása esetén a biztosító a felmondási összeget fizeti ki a szerződő részére. A felmondási összeg a befizetett rendszeres díj adminisztrációs és kötvényesítési költségekkel csökkentett értéke. A nyugdíjcélú eseti befizetések vonatkozásában a felmondási összeg a rendelkezésre álló, nyugdíjcélú eseti díj számla aktuális értéke. Az adminisztrációs és kötvényesítési költségek címén levont összeg mértékét az I. számú melléklet 6. pontja tartalmazza. A biztosító a felmondási összeget a kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 22) i) pontban leírt módon határozza meg. A felmondási összegből a biztosító levonja a már teljesített szolgáltatások értékét.
- f) A biztosító a biztosítási évfordulót követően 15 napon 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.
- g) A CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup>, mint főbiztosítás mellé a biztosító választékából kiegészítő biztosítások köthetők a főbiztosítás megkötésével egyidejűleg, illetve később, a biztosítási évfordulón. A szerződő a biztosítás tartama alatt bármikor, a kiegészítő biztosítás kezdeti minimális díjának befizetésével kérheti a Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosítás aktiválását.
- h) **A biztosító naptári évenként 1 alkalommal, legkésőbb május 31-ig a Központi Statisztikai Hivatal által publikált infláció mértékével emelheti a 3) a), 3) m), 13) e), 13) f), 14) b), 17) b) és 22) d) pontokban található díjakat, költségeket, illetve összegeket. Ezek értékét a biztosító 10 forintra vagy 1 eurócentre kerekítve adja meg. 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 a 3) a), 3) m), 13) e), 13) f), 14) b), 17) b) és 22) d) pontokban található díjakat, költségeket, illetve összegeket. A módosítások a hatályba lépés dátumától kezdődően valamennyi érvényben lévő szerződésre vonatkoznak. A mindenkor aktuális Kondíciós listát a biztosító webhelyén ([www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)) teszi közzé. Az emelésről a biztosító - 30 nappal megelőzően - írásban tájékoztatja a szerződőt.**
- i) 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 hétfő - péntek 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.
- j) A biztosításhoz ajánlattételkor elérhetőek lejáratú tőkevédelemmel rendelkező eszközalapok, melyek befektetési politikái a 3. számú mellékletben találhatóak. A biztosító bármikor indíthat a lejáratú tőkevédelemmel rendelkező eszközalaphoz tulajdonságaiban hasonló eszközalapot új, addig még nem elérhető lejáratú dátummal.
- k) Egy eszközalap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba esetén a biztosító a mindenkor érvényben lévő befektetési politika f) mellékletében foglalt szabályok szerint jár el. 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 3. számú mellékletében lévő befektetési politikától.
- l) Napi tájékoztatói lehetőség a befektetés elhelyezéséről és értékéről:
- Ügyfélszolgálat: +36-1-5-100-200
  - Webhely: [www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu).
- m) Egyes, lejáratú dátummal rendelkező eszközalapok esetében, az eszközalap lejáratakor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által legkisebb kockázatúnak ítélt eszközalapba.

**1. számú melléklet: Kondíciós lista**

Érvényes 2019. október 1-től.

**Kockázati díj:****1 Kockázati díj (Különös Feltételek 7) pontja):**

| Baleseti halál esetére vonatkozó havi kockázati díj 1 000 000 forintra vetítve |                        |              |                        |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|------------------------|
| Aktuális kor                                                                   | Kockázati díj (forint) | Aktuális kor | Kockázati díj (forint) |
| 3                                                                              | 20                     | 31           | 41                     |
| 4                                                                              | 12                     | 32           | 43                     |
| 5                                                                              | 8                      | 33           | 44                     |
| 6                                                                              | 6                      | 34           | 46                     |
| 7                                                                              | 5                      | 35           | 48                     |
| 8                                                                              | 6                      | 36           | 51                     |
| 9                                                                              | 7                      | 37           | 54                     |
| 10                                                                             | 8                      | 38           | 55                     |
| 11                                                                             | 9                      | 39           | 55                     |
| 12                                                                             | 9                      | 40           | 60                     |
| 13                                                                             | 10                     | 41           | 64                     |
| 14                                                                             | 10                     | 42           | 67                     |
| 15                                                                             | 13                     | 43           | 70                     |
| 16                                                                             | 17                     | 44           | 73                     |
| 17                                                                             | 23                     | 45           | 75                     |
| 18                                                                             | 29                     | 46           | 77                     |
| 19                                                                             | 35                     | 47           | 79                     |
| 20                                                                             | 38                     | 48           | 79                     |
| 21                                                                             | 38                     | 49           | 79                     |
| 22                                                                             | 36                     | 50           | 81                     |
| 23                                                                             | 35                     | 51           | 83                     |
| 24                                                                             | 34                     | 52           | 84                     |
| 25                                                                             | 33                     | 53           | 85                     |
| 26                                                                             | 34                     | 54           | 85                     |
| 27                                                                             | 35                     | 55           | 87                     |
| 28                                                                             | 36                     | 56           | 88                     |
| 29                                                                             | 38                     | 57           | 89                     |
| 30                                                                             | 40                     | 58           | 90                     |

| Bármely okból bekövetkező halál esetére vonatkozó havi kockázati díj 1 000 000 forintra vetítve |                        |              |                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|------------------------|
| Aktuális kor                                                                                    | Kockázati díj (forint) | Aktuális kor | Kockázati díj (forint) |
| 4                                                                                               | 37                     | 48           | 1 145                  |
| 5                                                                                               | 24                     | 49           | 1 237                  |
| 6                                                                                               | 17                     | 50           | 1 329                  |
| 7                                                                                               | 15                     | 51           | 1 418                  |
| 8                                                                                               | 17                     | 52           | 1 505                  |
| 9                                                                                               | 20                     | 53           | 1 594                  |
| 10                                                                                              | 21                     | 54           | 1 695                  |
| 11                                                                                              | 24                     | 55           | 1 812                  |
| 12                                                                                              | 24                     | 56           | 1 948                  |
| 13                                                                                              | 25                     | 57           | 2 096                  |
| 14                                                                                              | 25                     | 58           | 2 256                  |
| 15                                                                                              | 32                     | 59           | 2 428                  |
| 16                                                                                              | 40                     | 60           | 2 608                  |
| 17                                                                                              | 53                     | 61           | 2 799                  |
| 18                                                                                              | 66                     | 62           | 3 003                  |
| 19                                                                                              | 77                     | 63           | 3 214                  |
| 20                                                                                              | 87                     | 64           | 3 435                  |
| 21                                                                                              | 91                     | 65           | 3 666                  |
| 22                                                                                              | 91                     | 66           | 3 892                  |
| 23                                                                                              | 92                     | 67           | 4 116                  |
| 24                                                                                              | 92                     | 68           | 4 354                  |
| 25                                                                                              | 95                     | 69           | 4 626                  |
| 26                                                                                              | 104                    | 70           | 4 951                  |
| 27                                                                                              | 112                    | 71           | 5 329                  |
| 28                                                                                              | 123                    | 72           | 5 752                  |
| 29                                                                                              | 136                    | 73           | 6 212                  |
| 30                                                                                              | 152                    | 74           | 6 708                  |
| 31                                                                                              | 168                    | 75           | 7 237                  |
| 32                                                                                              | 187                    | 76           | 8 628                  |
| 33                                                                                              | 208                    | 77           | 8 917                  |
| 34                                                                                              | 235                    | 78           | 9 267                  |
| 35                                                                                              | 269                    | 79           | 9 695                  |
| 36                                                                                              | 312                    | 80           | 10 205                 |
| 37                                                                                              | 362                    | 81           | 10 825                 |
| 38                                                                                              | 417                    | 82           | 11 581                 |
| 39                                                                                              | 476                    | 83           | 12 482                 |
| 40                                                                                              | 538                    | 84           | 13 580                 |
| 41                                                                                              | 601                    | 85           | 14 881                 |
| 42                                                                                              | 667                    | 86           | 16 463                 |
| 43                                                                                              | 737                    | 87           | 18 321                 |
| 44                                                                                              | 812                    | 88           | 20 547                 |
| 45                                                                                              | 888                    | 89           | 23 159                 |
| 46                                                                                              | 971                    | 90           | 26 242                 |
| 47                                                                                              | 1 057                  |              |                        |

**A megtakarítási díjrészre felszámított költségek:****2 Szerződéskötési és fenntartási díj (Különös Feltételek 3) aa) pontja):**

| Tartam          | Elvons mértéke az adott évre fizetendő,<br>kockázati díjrésszel csökkentett rendszeres díj százalékában |       |       |       |       |       |          |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|----------|
|                 | 1. év                                                                                                   | 2. év | 3. év | 4. év | 5. év | 6. év | 7. évtől |
| 8-10 év         | 78%                                                                                                     | 47%   | 18%   | 18%   | 10%   | 0%    | 0%       |
| 11 év           | 78%                                                                                                     | 47%   | 18%   | 18%   | 18%   | 7%    | 0%       |
| 12 év           | 78%                                                                                                     | 47%   | 18%   | 18%   | 18%   | 11%   | 0%       |
| 13 év           | 78%                                                                                                     | 47%   | 18%   | 18%   | 18%   | 14%   | 0%       |
| 14 év           | 78%                                                                                                     | 47%   | 18%   | 18%   | 18%   | 16%   | 0%       |
| 15 év vagy több | 78%                                                                                                     | 47%   | 18%   | 18%   | 18%   | 18%   | 0%       |

**3 Kezelési díj (Különös Feltételek 3) t) pontja):**

Likviditási Pro Eszközalap vonatkozásában: 0,155%/hó, vagyis 1,86%/év.

Tőkevédett Pro Eszközalap 2022 és Tőkevédett Pro Eszközalap 2025 vonatkozásában: 0,16%/hó, vagyis 1,92%/év.

Valamennyi egyéb eszközalap vonatkozásában: 0,165%/hó, vagyis 1,98%.

**4 Portfóliókezelési díj és Letétkezelési díj (Különös Feltételek 3) pa) és pb) pontja):**

Az eszközalapok nettó eszközértékéből naponta időarányosan kerülnek érvényesítésre, hatásuk az eszközalapok árfolyamában tükröződik, így e költségek elvonása a szerződésen nyilvántartott befektetési egységek számát nem csökkenti.

Portfóliókezelési díj eszközalaponként:

a) fix része: legfeljebb 0,054%/hó, vagyis 0,648%/év.

b) sikerdíj: a sikerdíj mértéke évente az eszközalapok portfóliókezelési díj fix részével csökkentett éves hozamrátája és az eszközalaphoz tartozó referenciaindex éves hozamrátája különbségének a 20 százaléka, megszorozva a sikerdíj elszámolása előtti forgalmazási napokkal számított nettó eszközértékek átlagával, amennyiben az így kapott érték pozitív. A portfóliókezelő a relatív teljesítményétől függetlenül az érintett eszközalap tekintetében nem jogosult a sikerdíjra abban az esetben, ha az eszközalapok portfóliókezelési díj fix részével csökkentett éves hozamrátája negatív. Amennyiben valamely eszközalap tekintetében a portfóliókezelési díj fix részével csökkentett éves hozamráta pozitív ugyan, de a kiszámított sikerdíj levonását követően a hozam negatív lenne, a portfóliókezelő csak addig a mértékig jogosult a sikerdíjra, ameddig a sikerdíj levonását követően az érintett eszközalap hozama nem lesz negatív. A sikerdíj elszámolása naptári évente történik, de naponta elhatárolásra kerül az eszközalapok nettó eszközértékében.

Letétkezelési díj eszközalaponként: legfeljebb 0,0465%/év.

**5 Nyugdíjcélú eseti számlán fenntartási költsége (Különös Feltételek 3) y) pontja):**

A biztosító minden naptári negyedév utolsó értékelési napján az eseti számlán nyilvántartott egységek megelőző naptári negyedév utolsó értékelési napjától a számítás pillanatáig eltelt időszakra megállapított 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. (Éves mértéke 1%.)

**A szerződő döntésétől függő, eseti tranzakciós költségek:****6 Adminisztrációs és kötvényesítési költségek:**

A biztosítás Általános Életbiztosítási Feltételek 22) i) pontjában meghatározott 30 napos felmondása esetén: 10 000 forint, de legfeljebb a szerződés rendszeres éves díjának egytizenkettede.

**7 Eszközalap-váltás díja (Különös Feltételek 17) b) pontja):**

Szerződő által kezdeményezett eszközalap-váltások vonatkozásában:

- Biztosítási évenként az első két átváltás ingyenes.
- Minden további átváltás díja az alábbi:
  - Pannónia Ügyfélportálon keresztül kezdeményezett átváltás esetén az átváltott összeg 2,5 ezreléke, de minimum 250 forint, és maximum 2 500 forint.
  - Egyéb módon kezdeményezett átváltás esetén az átváltott összeg 3,5 ezreléke, de minimum 350 forint, és maximum 3 500 forint.

Pannónia Tájékoztató szolgáltatás keretében végrehajtott eszközalap-váltások vonatkozásában:

- Minden átváltás ingyenes.

**8 Rendszeres, nyugdíjcélú eseti díj átirányításának díja (Különös Feltételek 18) b) pontja):** Ingyenes, mind a szerződő által kezdeményezett, mind a Pannónia Tájékoztató szolgáltatás keretében végrehajtott díj átirányítás.

**9 Részleges visszavásárlás költsége és a rendszeres díj számla minimális értékére vonatkozó korlátozás (Különös Feltételek 13) e) és f) pontja):**

Részleges visszavásárlás költsége: A visszavásárolt összeg 3 ezreléke, de minimum 300 forint, és maximum 3 000 forint.

A rendszeres díj számla minimális egyenlege a részleges visszavásárlást követően: 150 000forint.

**10 Díjfizetés szüneteltetési költség (Különös Feltételek 14) b) pontja):**

Minden díjfizetés szüneteltetése állapotában megkezdett biztosítási hónap esetén a díjfizetés szüneteltetési költség 500 forint/hó.

**11 Átalányköltség (Különös Feltételek 3) a) pontja):**

10 000 forint/alkalom.

**12 Egyéni számlakivonat költsége (Különös Feltételek 3) m) pontja):**

A biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 200 forint

**13 Biztosítói kifizetés költsége (Különös Feltételek 22) d) pontja):**

Pénzügyintézet számlára utalás esetén: 0%

Postai úton történő kifizetés esetén: 1%, de maximum 10 000 forint

**Bónusz:****14 Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> Hűségbónusz (Különös Feltételek 3) g) pontja):**

A Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> Hűségbónusz két, egymástól független részből áll.

A Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> Hűségbónusz **első része:**

A biztosító a **7. évfordulón a kezdeti éves díj 70%-nak megfelelő bónuszt** ír jóvá a rendszeres díjak egyéni számláján befektetési egységek formájában. A kezdeti éves díj mértékébe a kiegészítő biztosítások díja nem számít bele.

**A bónusz jóváírásának feltétele, hogy a bónusz jóváírásának időpontjában a szerződés élő állapotú legyen, a szerződő valamennyi addig esedékessé vált rendszeres biztosítási díjat megfizessen, illetve, hogy a szerződésen a rendszeres díjak terhére ne történjen részleges visszavásárlás, díjfizetés szüneteltetés vagy díjcsökkentés.** A bónusz a biztosító által választott eszközalapban kerül jóváírásra. A szerződésen jóváírt bónusszal a szerződő a befektetési egységekre vonatkozó szabályok szerint rendelkezhet.

A Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> Hűségbónusz **második része:**

A biztosító a 8. biztosítási év kezdetétől minden hónapfordulón kiszámítja a rendszeres díj számla aktuális értéke 1%-nak 1/12-ed részét. A biztosító a hónapfordulón számított értékeket nyilvántartja, melyeket évente egyszer, így először a 8. évfordulón, majd ezt követően minden évfordulón bónuszként jóváírja a rendszeres díjak egyéni számláján befektetési egységek formájában. **A bónusz jóváírásának feltétele, hogy a bónusz jóváírásának időpontjában a szerződés élő állapotú legyen.** A bónusz a biztosító által választott eszközalapban kerül jóváírásra. A szerződésen jóváírt bónusszal a szerződő a befektetési egységekre vonatkozó szabályok szerint rendelkezhet.

A bónusz működését bemutató, számszerű példa az Összefoglaló a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> című tájékoztató dokumentumban található.

**TKM értékek:**

A rendszeres díjfizetésű CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> TKM<sup>Ny</sup> értékei

| Biztosítási tartam | 10év        | 15 év       | 20 év       |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|
|                    | 3,90%-5,45% | 2,64%-4,31% | 1,99%-3,72% |

A CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> TKM<sup>Ny</sup> értékeire vonatkozó, részletes tájékoztatás a 2. számú mellékletben található.

## 2. számú melléklet:

# TÁJÉKOZTATÁS A TELJES KÖLTSÉG MUTATÓRÓL

### Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt 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. Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíjbiztosítás is.

Annak érdekében, hogy Ön, a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoporthoz jellegzetességét, - miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM<sup>Ny</sup> jelölést alkalmazzák a biztosítók.

### Mi a TKM<sup>Ny</sup>?

A TKM<sup>Ny</sup> egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A TKM<sup>Ny</sup> megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked nyugdíjbiztosítási terméken keresztül érte el.

### Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM<sup>Ny</sup> segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költség szintjeit.

### A bemutatott típuspélda a következő:

TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottakkal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottakkal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM<sup>Ny</sup> kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
  - 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
  - 25.000 Ft havi díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres díjú, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és / vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM<sup>Ny</sup> a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:
  - haláleseti biztosítási összeg: a biztosítási összeg (a kezdeti éves díj egész számú többszöröse, legalább kétszerese, legfeljebb tízszerese lehet, de maximum 5 millió Ft) és a rendszeres biztosítási díjak megtakarításra szolgáló részeinek aktuális értéke közül a magasabb. A TKM<sup>Ny</sup> kiszámítása során a biztosító a minimális, kétszeres szorzót vette figyelembe.

A TKM<sup>Ny</sup> számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a befektetést az adott unit linked nyugdíjbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járuléktérheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

### Jelen rendszeres díjfizetésű CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény TKM<sup>Ny</sup> értéke:

| Biztosítási tartam | 5 év        | 10 év       | 20 év       |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|
|                    | 3,70%-5,26% | 2,52%-4,20% | 1,92%-3,65% |



A biztosító internetes honlapján ([www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)) valamint a Tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról című részt követően elérhetőek a jelen termék eszközalaponkénti TKM értékei.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes eszközalapok esetében a alábbi kiemelt tartamoknál meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 29. pontjában rögzített TKM<sup>Ny</sup> limitértéket:

- 10 éves futamidőnél,
- 15 éves futamidőnél,
- 20 éves futamidőnél.

### **Figyelem!**

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM<sup>Ny</sup> értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezért a TKM<sup>Ny</sup> értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM<sup>Ny</sup> értékektől.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM<sup>Ny</sup> fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit linked nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyfél tájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyfél igények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM<sup>Ny</sup> bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, nyugdíjbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2020. július 1.

## Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

A Magyar Nemzeti Bank befektetési egységekhöz kötött (unit-linked) életbiztosításokkal kapcsolatos prudenciális és fogyasztóvédelmi elvek alkalmazásáról szóló, 8/2016. (VI.30.) számú ajánlása (a továbbiakban unit-linked ajánlás) alapján az alábbi táblázatban tájékoztatjuk jelen termék eszközalaponkénti TKM<sup>Ny</sup> értékeiről. Az alábbi táblázat tartalmazza továbbá a TKM alsó limitértékeket (10 évnél 4,25%, 15 évnél 3,95%, 20 évnél 3,50%) meghaladó eszközalapok esetén az eszközalapokhoz tartozó, kockázatmentes hozamhoz képest várható többlethozam mértékét és az eszközalapok TKM<sup>Ny</sup> értékeinek MNB ajánlásban meghatározott alsó limitértéktől való eltérést (a táblázatban „eltérés” oszlopban feltüntetve):

| Eszközalap                                              | Biztosítási tartam | Várható<br>többlethozam | 10 év             |         | 15 év             |         | 20 év             |         |
|---------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|---------|-------------------|---------|-------------------|---------|
|                                                         |                    |                         | TKM <sup>Ny</sup> | Eltérés | TKM <sup>Ny</sup> | Eltérés | TKM <sup>Ny</sup> | Eltérés |
| <b>Abszolút Hozam Pro Eszközalap</b>                    |                    | 1,03%                   | 4,74%             | 0,49%   | 3,64%             | -       | 3,07%             | -       |
| <b>Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap</b>             |                    | 3,28%                   | 4,64%             | 0,39%   | 3,53%             | -       | 2,96%             | -       |
| <b>Amazonas Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap</b>  |                    | 6,25%                   | 4,90%             | 0,65%   | 3,82%             | -       | 3,26%             | -       |
| <b>Best Select Pro Vegyes Eszközalap</b>                |                    | 0,90%                   | 4,38%             | 0,13%   | 3,25%             | -       | 2,68%             | -       |
| <b>Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap</b>           |                    | 4,00%                   | 4,49%             | 0,24%   | 3,37%             | -       | 2,80%             | -       |
| <b>Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap</b>           |                    | 6,25%                   | 5,23%             | 0,98%   | 4,17%             | 0,22%   | 3,62%             | 0,12%   |
| <b>Likviditási Pro Eszközalap</b>                       |                    | -                       | 3,70%             | -       | 2,52%             | -       | 1,92%             | -       |
| <b>Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap</b>   |                    | 4,00%                   | 4,85%             | 0,60%   | 3,76%             | -       | 3,20%             | -       |
| <b>Hazai Pro Vegyes Eszközalap</b>                      |                    | 2,10%                   | 4,97%             | 0,72%   | 3,89%             | -       | 3,33%             | -       |
| <b>Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap</b>             |                    | 6,25%                   | 5,26%             | 1,01%   | 4,20%             | 0,25%   | 3,65%             | 0,15%   |
| <b>Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap</b>            |                    | 5,71%                   | 5,11%             | 0,86%   | 4,05%             | 0,10%   | 3,49%             | -       |
| <b>Kolumbusz Nemzetközi Pro Vegyes Eszközalap</b>       |                    | 2,93%                   | 4,65%             | 0,40%   | 3,54%             | -       | 2,97%             | -       |
| <b>Metallicum Pro Árupiaci Eszközalap</b>               |                    | 1,75%                   | 4,88%             | 0,63%   | 3,79%             | -       | 3,23%             | -       |
| <b>Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap</b>    |                    | 6,25%                   | 5,12%             | 0,87%   | 4,05%             | 0,10%   | 3,50%             | -       |
| <b>Oraculum Pro Részvénytülsúlyos Vegyes Eszközalap</b> |                    | 0,91%                   | 4,75%             | 0,50%   | 3,65%             | -       | 3,08%             | -       |
| <b>Urál Oroszországi Pro Részvény Eszközalap</b>        |                    | 6,25%                   | 4,89%             | 0,64%   | 3,81%             | -       | 3,25%             | -       |
| <b>Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap</b>           |                    | -                       | 4,12%             | -       | 2,97%             | -       | 2,39%             | -       |
| <b>Tőkevédett Pro Eszközalap 2022</b>                   |                    | -                       | 3,92%             | -       | 2,76%             | -       | 2,16%             | -       |
| <b>Hazai Top Vállalatok Pro Részvény Eszközalap</b>     |                    | -                       | 4,02%             | -       | 2,86%             | -       | 2,27%             | -       |
| <b>Tőkevédett Pro Eszközalap 2025</b>                   |                    | -                       | 3,92%             | -       | 2,76%             | -       | 2,16%             | -       |

Tájékoztatjuk, hogy jelen termék egyes eszközalapokkal számolt TKM<sup>Ny</sup> értéke a táblázatban megadott értékekhez tartozó futamidők esetén meghaladja a unit-linked ajánlás 29. pontjában meghatározott TKM<sup>Ny</sup> limitértékeket (10 évnél 4,25%, 15 évnél 3,95%, 20 évnél 3,50%). Ugyanakkor tájékoztatjuk, hogy az eszközalapok TKM<sup>Ny</sup> értéke egyetlen esetben sem haladja meg a unit-linked ajánlás 32. pontjában (10 évnél 5,75%, 15 évnél 5,45%, 20 évnél 5,0%), bizonyos feltételek teljesülése mellett megengedett TKM<sup>Ny</sup> limitértékeket.

A Magyar Nemzeti Bank unit-linked ajánlása, többek között abban az esetben engedi a unit-linked ajánlás 29. pontjában meghatározott TKM limitértékek meghaladását, amennyiben a nyugdíjbiztosításhoz kapcsolódó eszközalap(ok) összetétele vagy meghatározott tulajdonságai alapján komplexnek minősül, és az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik. A fenti táblázatban kiemelt, a meghatározott TKM<sup>Ny</sup> limitértékeket meghaladó eszközalapok az alábbi okok miatt teljesítik a befektetési összetétellel és hozampotenciállal kapcsolatos elvárást:



### 1) Hazai Pro Vegyes Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM<sup>Ny</sup> limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

### 2) Kolumbusz Nemzetközi Pro Vegyes Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM<sup>Ny</sup> limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

### 3) Best Select Pro Vegyes Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM<sup>Ny</sup> limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

### 4) Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM<sup>Ny</sup> limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

### 5) Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM<sup>Ny</sup> limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.



- A CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> Különös Feltételei
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

## 6) Abszolút Hozam Pro Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM<sup>Ny</sup> limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellel” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

## 7) Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM<sup>Ny</sup> limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellel” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

## 8) Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM<sup>Ny</sup> limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellel” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

## 9) Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM<sup>Ny</sup> limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellel” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.



### 10) Urál Oroszországi Pro Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM<sup>Ny</sup> limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

### 11) Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM<sup>Ny</sup> limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

### 12) Amazonas Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM<sup>Ny</sup> limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

### 13) Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM<sup>Ny</sup> limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

### 14) Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM<sup>Ny</sup> limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.



- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

### 15) Metallicum Pro Árupiaci Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM<sup>Ny</sup> limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

## Kiegészítő információk

### 1) Mögöttes befektetési alapok

A befektetési alapok tartása az alábbi tulajdonságai miatt teremt hozzáadott értéket az eszközalapokban:

- A mögöttes befektetési alapok révén, az eszközalap mindennapos pénz be- és kiáramlásai költséghatékonyan hajthatók végre, így az eszközalapot terhelő tranzakciós költségek csökkentése révén hozzájárul az eszközalap elérhető hozamának növeléséhez.
- A mögöttes befektetési alapok által, az eszközalap befektetési politikájának megfelelő, jól diverzifikált portfólió érhető el, még az eszközalap kis mérete mellett is. A diverzifikáció pedig az eszközalap kockázati szintjének csökkentését hozza magával.
- Bizonyos speciális befektetési politikájú vagy távoli országok piacait megcélzó eszközalapok esetében, az eszközalap kezelője számára elérhetetlen befektetési eszközök is elérhetővé válhatnak a befektetési alapokba történő befektetéssel.
- Bizonyos speciális befektetési politikájú vagy távoli országok piacait megcélzó eszközalapok esetében további előny, hogy a mögöttes befektetési alapot kezelő vagyonekezelő szaktudása és közvetlen piaci információi is többletértéket teremtenek.

### 2) Scoring modell

Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt., mint az eszközalapok Portfóliókezelője, az eszközalapok mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, mely az eszközalapok komplexitását növeli, illetve az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségét kínálja azzal, hogy több mutató együttes vizsgálata alapján a hosszú távon kiemelkedő teljesítményt produkáló befektetési alapokat azonosítja. A Portfóliókezelő által alkalmazott rendszer többelemű, kellően diverzifikált, folyamatosan változó összetételű eszközalapokat eredményezhet. A scoring modell működésének lényege, hogy az eszközalapok befektetési politikájának megfelelő befektetési alapokat bizonyos szűrőfeltételek alapján rangsorolja az alábbi hét, különböző súllyal figyelembe vett teljesítmény-, illetve kockázati mutató alapján:

- információs hányados (10%),
- Sharpe-mutató (10%),
- alfa (10%),
- hozam (40%),
- szórás (10%),
- követési hiba (10%),
- költséghányados (10%).

Továbbá minden egyes teljesítménymutató három különböző időtávra vonatkozóan kerül vizsgálatra (egy-, három-



és ötéves adatok), melynek során a lekérdezés időpontjához időben közelebb eső adatok magasabb súlyozást kapnak. A modell kvartilis alapú besorolást alkalmaz a több ezer darabos minták vizsgálatához.

A modell a vizsgált mutatók mentén objektív rangsort állít fel a vizsgált befektetési alapok között. A modell alapján kapott számszerű értékelést további – nem számszerűsíthető – kvalitatív és szubjektív elemek módosíthatják, mint például a befektetési alap kezelője által kezelt összesített vagyon nagysága, portfólió menedzsment stabilitása, az alap elérhetősége, minimálisan befektethető összeg nagysága, szolgáltatás minősége (pl. riportok elérhetősége). A rangsorolás negyedévente történik. A modell által felállított rangsor alapján kerül sor az eszközalapokban tartott befektetési alapok eladására, illetve új befektetési alapok vételére: a Befektetési Bizottság az adott negyedévre vonatkozó modell eredménye alapján dönthet a portfólió összetételének megváltoztatásáról, de dönthet – a modell által nem vizsgált tényező(k) miatt – úgy is, hogy eltér a modell által javasolt stratégiától. Utóbbi esetben a döntést írásban indokolni kell, és azt a Befektetési Bizottság jegyzőkönyvébe kell foglalni. Az egyes kiválasztott befektetési alapok kereskedése során a Portfóliókezelő mindenkor figyelemmel van az érvényben lévő, a Partnerlimit szabályzatban megfogalmazott kritériumokra, különös tekintettel az érvényes partnerlistára és a kereskedési limitek betartására.

**CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.**

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

#### 1) 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.

##### 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 biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. 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 köthetők. Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek csak árfolyam és kamatváltozásból eredő kockázat fedezésére köthetők.

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 referenciaindexének 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 ([www.cigpannonia.hu/biztositasok/eskozalapok/ismertetok](http://www.cigpannonia.hu/biztositasok/eskozalapok/ismertetok)).

A Magyar Nemzeti Bank nyugdíjbiztosításokról szóló, 2/2014. (V. 26.) számú ajánlásának 30. pontjának megfelelően, a Biztosító törekszik a közvetett befektetési költségek elkerülésére, így az alapok alapja konstrukcióban működő alapokba (a továbbiakban: közvetett alapok) történő befektetést az eszközalapok tekintetében 20 százalékban maximalizálja. E szabály alól kivételt képez az Abszolút Hozam Pro Eszközalap, a Kolumbusz Nemzetközi Pro Vegyes Eszközalap, Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap, és az Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap, melyekben a közvetett alapok maximális aránya 100 százalék lehet.

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

Az ügyletkötésekre vonatkozóan azon eszközalapoknál megengedett az értékpapír kölcsönzés, visszavásárlási megállapodások kötése, fedezeti és arbitrázs ügyletek 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 gazdaságos tranzakcióméret figyelembevételével: 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 üzletkötést megelőzően (előzetes limitellenőrzés) ellenőriznie kell. Az előzetes limitellenőrzés mellett folyamatos, napi gyakoriságú ellenőrzést végez a letétkezelő, a biztosító, valamint a portfóliókezelő.

A megengedett arányoktól való eltérés esetén a portfóliókezelő az alábbi eljárást követi.

A befektetési politikában meghatározott limitek ideiglenes átlépése passzív limitsértésnek minősül a következő esetekben:

- 1 A kezelésbe adott vagyon összegének változása által okozott eltérés: ha az eszközalapok befektetési politikájában megszabott befektetési korlátozások abból adódóan sérülnek meg, hogy egyes eszközalapok volumene a biztosító által kezdeményezett és végrehajtott összes tárgyidőszaki befizetésből és eszközátadásból adódó vagyonnövekedés, illetve a kifizetésből és eszközkivonásból adódó vagyonszökkenés együttes nettó értékével hirtelen megváltozik, akkor a portfóliókezelő köteles 30 naptári napon belül helyreállítani az előírt arányokat.
- 2 A befektetési politika változása által okozott eltérés: az eszközalapok befektetési politikájának megváltozásakor a portfóliókezelő 30 naptári napon belül köteles az új befektetési politikának megfelelően az érintett eszközalap(ok) összetételét átalakítani.
- 3 A piaci árfolyamok elmozdulása által okozott eltérés: egy adott piaci eszközcsoporthoz vonatkozó limitek átlépése a piaci árak (árfolyamok) változásával esetlegesen bekövetkezhet. Amennyiben a befektetési szabályok csak és kizárólag a piaci árfolyamok mozgása következtében sérülnek, akkor a portfóliókezelő 30 naptári napon belül köteles az arányokat a meghatározott korlátokon belülre vinni.

Amennyiben a portfóliókezelő a limitek meghaladását tapasztalja az ellenőrzés során, és annak oka nem feleltethető meg a fenti három kategória egyikének sem, úgy azt aktív limitsértésnek kell tekinteni, és 2 munkanapon belül korrigálni kell, az érintett eszközalap(ok) a befektetési politikájának megfelelően.

Amennyiben a korrekció csak az ügyfelek számára egyértelműen előnytelen módon hajtható végre (piaci ártól eltérő árfolyamon történő üzletkötés, illetőleg jelentős költségvonzat esetén), úgy a biztosító jóváhagyásával a fenti 2 munkanapos intézkedési időintervallum maximum 10 munkanapra hosszabbítható.

Ha a portfóliókezelő vétkesen olyan ügylet(ke)t köt, amellyel a portfólió piaci értéke megsérti az eszközalapok befektetési politikájában megszabott befektetési korlátozásokat, akkor haladéktalanul köteles erről a biztosítót írásban értesíteni.

A limitek kapcsán a biztosító likvid eszköznek tekinti az eszközalap pénzforgalmi számláján lévő számlaegyenleget, valamint a már korábban likvid eszköznek minősített instrumentumok értékesítéséből keletkező követelések összegét is.

#### Az eszközalapokat érintő kockázatok

Az egyes eszközalapok kockázata az adott eszközalap befektetési által lefedett eszközcsoporthoz, illetve a befektetési és működési környezet kockázatára terjed ki. Az egyes eszközalapok eltérő sajátosságaikból adódóan más-más kockázati tényezőknek vannak kitéve. **Az eszközalapokat érintő kockázatokat 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 mindenkori portfóliókezelők részére fedezeti célú ügyletek kötésére.

Amennyiben egy eszközalap portfóliójában egy adott kollektív befektetési forma aránya jelentős, a portfóliókezelőnek törekednie kell arra, hogy az adott eszközalap mögé vásárolt kollektív befektetési forma befektetési politikája nem térhet el szignifikáns mértékben az eszközalap befektetési politikájától.

#### 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:

$$r_{\text{nom}} = r_1 / r_0 - 1 \quad \text{ahol} \quad \begin{array}{l} r_{\text{nom}}: \text{ az eszközalap időszaki nominális hozama} \\ r_1: \text{ az időszak zárónapjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközérték} \\ r_0: \text{ az időszak kezdő napjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközérték} \end{array}$$

$$r_{\text{ann}} = \left( \frac{r_1}{r_0} \right)^{\frac{365}{n}} - 1 \quad \text{ahol} \quad \begin{array}{l} r_{\text{ann}}: \text{ az eszközalap adott időszaki évesített hozama} \\ n: \text{ az időszak kezdő és záró napja között eltelt napok száma, } n > 365 \end{array}$$

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 teljesítménymérési 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 referenciaindexeket alkalmaz. Eszközalaponként a referenciaindex „Az eszközalapokra vonatkozó sajátos szabályok” fejezetben található. A referenciaindexek 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.

Az eszközalap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hibára vonatkozó előírásokat az F jelű melléklet tartalmazza.

## 2) Az eszközalapokra vonatkozó sajátos szabályok

### Tőkevédett Pro Eszközalap 2022

**Az eszközalap célja:** a lejárat dátummal rendelkező tőkevédett eszközalap ideális lehetőséget kínál a hosszú időtávú előtakarékoskodásra a befektetett tőke biztonsága mellett. Az eszközalap nyilvános, nyíltvégű és határozott véglejáratú, egységei az eszközalap bevezetése után folyamatosan jegyezhetők és visszaválthatók. Az eszközalap lejáratára 2022. június 30. Az eszközalap célja a tőkevédelem biztosítása a lejárat dátumra vonatkozóan. **A tőkevédelem csakis az eszközalap lejáratának napjára vonatkozik, a futamidő során visszaváltott befektetésekre nem érvényesíthető.** A tőkevédelmet a befektetési politika támasztja alá, arra sem az eszközalap kezelője, sem portfóliókezelője, sem harmadik személy nem vállal garanciát.

**Az eszközalap kezelője** és a portfóliókezelő a tőke megóvása érdekében köteles az eszközalap befektetési politikáját a tőle elvárható gondossággal és szakértelemmel végrehajtani. A tőkevédelem nem feltétlen. **Rendkívüli esetben előfordulhat, hogy az eszközalap kezelőjén és a portfóliókezelőn kívül álló okból a tőkevédelem nem teljesül.** Ilyen rendkívüli eset lehet az eszközalapot érintő nagy mértékű tőkemozgás negatív hatása, a magyar állam szolvenciájának sérülése, illetve a jogszabályok jövőbeni kedvezőtlen változása.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap lejáratának napjára vonatkozó tőkevédelem teljesülése érdekében, a portfóliókezelő az eszközalapba érkező tőke nagy részét a Magyar Állam által kibocsátott, 2022-ben lejáratú, forintban denominált állampapírra fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott érték- papírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat, **továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz.** Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyébe is.

**A piaci értékelés sajátosságából adódóan az eszközalapban lévő kamatozó eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. A futamidő során visszaváltott befektetések esetében, a mindenkor magyar kötvénypiaci 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.**

**Eszközalap típusa:**

tőkevédett

**Jellemző kockázatok:**

likviditási-, inflációs-, kamatkockázat, ország/politikai-, gazdasági-, koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata

**Devizanem:**

magyar forint

**Referencia index:**

nincs

**Javasolt minimális befektetési időtáv:** lejáratig (2022. június 30-ig) tartó befektetés

Az eszközalapot óvatos befektetőknek javasoljuk, lejáratig való tartás mellett pedig az eszközalapot alacsony kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk.

**Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:** az eszközalapba történő befektetés tartása az eszközalap lejáratának időpontjáig javasolt, így leginkább azoknak a szerződőknek ajánlható, akiknek a biztosítása az eszközalap lejáratát követően jár

le.

**Az eszközalap kockázati szintje\*:**

\*Lejáratig való tartás mellett az eszközalap kockázati szintje 1-es.

**Tőkevédett Pro Eszközalap 2025**

**Az eszközalap célja:** a lejárat dátummal rendelkező tőkevédett eszközalap ideális lehetőséget kínál a hosszú időtávú előtakarékoskodásra a befektetett tőke biztonsága mellett. Az eszközalap nyilvános, nyíltvégű és határozott véglejáratú, egységei az eszközalap bevezetése után folyamatosan jegyezhetők és visszaválthatók. Az eszközalap lejáratára 2025. június 24. Az eszközalap célja a tőkevédelem biztosítása a lejárat dátumra vonatkozóan. **A tőkevédelem csakis az eszközalap lejáratának napjára vonatkozik, a futamidő során visszaváltott befektetésekre nem érvényesíthető.** A tőkevédelmet a befektetési politika támasztja alá, arra sem az eszközalap kezelője, sem portfóliókezelője, sem harmadik személy nem vállal garanciát.

**Az eszközalap kezelője** és a portfóliókezelő a tőke megóvása érdekében köteles az eszközalap befektetési politikáját a tőle elvárható gondossággal és szakértelemmel végrehajtani. A tőkevédelem nem feltétlen. **Rendkívüli esetben előfordulhat, hogy az eszközalap kezelőjén és a portfóliókezelőn kívül álló okból a tőkevédelem nem teljesül.** Ilyen rendkívüli eset lehet az eszközalapot érintő nagymértékű tőkemozgás negatív hatása, a magyar állam szolvenciájának sérülése, illetve a jogszabályok jövőbeni kedvezőtlen változása.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap lejáratának napjára vonatkozó tőkevédelem teljesülése érdekében, a portfóliókezelő az eszközalapba érkező tőke nagy részét a Magyar Állam által kibocsátott, 2025-ben lejáratú, forintban denominált állampapírra fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat, **továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz.** Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyében is.

**A piaci értékelés sajátosságából adódóan az eszközalapban lévő kamatozó eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. A futamidő során visszaváltott befektetések esetében, a mindenkor magyar kötvénypiaci 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.**

**Eszközalap típusa:** tőkevédett

**Jellemző kockázatok:** likviditási-, inflációs-, kamatkockázat, ország/politikai-, gazdasági-, koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata

**Devizanem:** forint

**Referencia index:** nincs

**Javasolt minimális befektetési időtáv:** lejáratig (2025. június 24-ig) tartó befektetés

Az eszközalapot óvatos befektetőknek javasoljuk, lejáratig való tartás mellett pedig az eszközalapot alacsony kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk.

**Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:** az eszközalapba történő befektetés tartása az eszközalap lejáratának időpontjáig javasolt, így leginkább azoknak a szerződőknek ajánlható, akiknek a biztosítása az eszközalap lejáratát követően jár le.

**Az eszközalap kockázati szintje\*:**

\*Lejáratig való tartás mellett az eszközalap kockázati szintje 1-es

**Likviditási Pro Eszközalap**

**Az eszközalap célja:** alacsony kockázatú eszközök felhasználásával kiegyensúlyozott, a forintban denominált bankbetétekkel versenyképes hozamot biztosítson átmenetileg szabad pénzeszközök, vagy kockázatkerülő befektetők pénzeszközei számára.

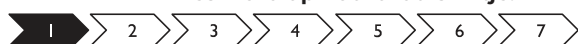
**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap összetételében bankbetétek, Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírok, nemzetközi pénzügyi intézmény vagy gazdálkodó szervezet által kibocsátott

hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (ideértve az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat), jelzáloglevél, repó és fordított repóügylet, készpénz és számlapénz, illetve a fentiekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok szerepelhetnek, **továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz.** Az eszközalap a befektetéseit jellemzően az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. MKB Forint Pénzpiaci Alapjába (2019. augusztus 12-i dátumú név változását megelőzően: MKB Forint Likviditási Alap) fekteti. A befektetési cél megvalósulása érdekében az Alapkezelő az Alap tőkéjét hitelintézeti betétekbe, valamint pénzügyi eszközökbe - elsősorban rövid lejáratú állampapírokba - fekteti.

**Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra az eszközalap kezelője, a portfóliókezelő vagy harmadik személy tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

|                                                                    |                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Eszközalap típusa:</b>                                          | likviditási                                                                                                           |
| <b>Jellemző kockázatok:</b>                                        | inflációs-, kamatkockázat, ország/politikai-, gazdasági-, koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata |
| <b>Devizanem:</b>                                                  | magyar forint                                                                                                         |
| <b>Referencia index:</b>                                           | 100% ZMAX állampapír index                                                                                            |
| <b>Javasolt minimális befektetési időtáv:</b>                      | 3 hónap                                                                                                               |
| Az eszközalapot alacsony kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk. |                                                                                                                       |
| <b>Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:</b>                    | az eszközalapba történő befektetés a biztosítás lejáratára előtt időkorlát nélkül javasolt.                           |

**Az eszközalap kockázati szintje:**



## 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 a befektetéseit jellemzően HOLD Alapkezelő Zrt. által kezelt Concorde 2000 Alap befektetési alapba fekteti. A befektetési alap befektetési politikája szerint az alap nyilvános, nyíltvégű, a BAMOSZ kategorizálása alapján hazai kiegyensúlyozott vegyes befektetési alap. Az alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja ki az alap portfólió összetételét. Az alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az alap forrásainak átlagosan 30-40 százalékát fordítsa részvények vásárlására, a fennmaradó hányadot pedig alapvetően a Magyar Állam által kibocsátott államkötvényekbe, diszkontkincstárjegyekbe, továbbá alacsony kockázatú fix és változó kamatozású vállalati kötvényekbe, jelzáloglevelekbe, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és egyéb alacsony kockázatú tőke- és pénzügyi 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 árfolyam ingadozásnak 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 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.**

|                             |                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Eszközalap típusa:</b>   | hazai vegyes                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Jellemző kockázatok:</b> | likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénypiaci, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata |



**Devizanem:** magyar forint**Referencia index:**

forintban meghatározott 10% BUX, 25% CETOP, 65% RMAX

**Javasolt minimális befektetési időtáv:**

2,5 év

Az eszközalapot mérsékelt kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk.

**Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:** az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 2,5 év hátravan.

**Az eszközalap kockázati szintje:**

## Kolumbusz 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. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet. 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.**

**Eszközalap típusa:**

nemzetközi vegyes

**Jellemző kockázatok:**

likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénypiaci-,

devizapiaci

kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata

**Devizanem:**

magyar forint

**Referencia index:**

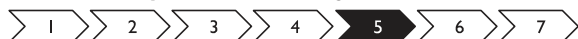
65% Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index

Value Unhedged USD, 30% MSCI Daily TR Net World USD és 5% MSCI Daily TR Net Emerging Markets USD forintban kifejezve

**Javasolt minimális befektetési időtáv:** 5 év

Az eszközalapot kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

**Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:** az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátravan.

**Az eszközalap kockázati szintje:**

## 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 érhetők 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.

**Lehetséges eszközalap összetétel:** az eszközalap a befektetett tőke védelmének érdekében portfóliójának jelentős részét a Magyar Állam által kibocsátott és garantált rövid hátralévő futamidejű értékpapírokba, illetve rövid lejáratú forint betétekbe fekteti. Emellett olyan kollektív befektetési formákba fektet, 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. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket 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.**

**Eszközalap típusa:**

aktívan kezelt vegyes

**Jellemző kockázatok:**

likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénytőke-, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata

**Devizanem:**

magyar forint

**Referenciaindex:**

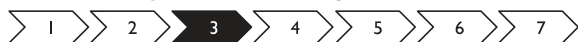
80% RMAX, 20% MSCI World NR USD index forintban kifejezve

**Javasolt minimális befektetési időtáv:** 3 év

Az eszközalapot mérsékelt kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk.

**Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:** az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 3 év hátravan.

**Az eszközalap kockázati szintje:**



## Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap

**Az eszközalap célja:** a rugalmas befektetési politikájának köszönhetően, a mindenkor piaci környezetnek legmegfelelőbb eszközallokáció révén az állampapírok által biztosított hozamot meghaladó hozam elérése. A hozamcél elérése érdekében az eszközalap mögöttes befektetései rugalmasan változtathatóak: a portfólió kezelőnek mind regionális, mind eszközosztály szinten széleskörű lehetőségei vannak a befektetési struktúra kialakítására. A választható mögöttes befektetések köre a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. meglévő eszközalapjaihoz kapcsolódik. A portfólió kezelő munkatársai szakismeretükre támaszkodva, a piacok rendszeres elemzése során választják ki azokat a mögöttes eszközöket, melyekben az adott piaci környezetben növekedési potenciált látnak. Az eszközalap célkitűzése, hogy olyan többszolgáltatást nyújtson az ügyfeleknek, melynek köszönhetően nem kell folyamatosan felülvizsgálniuk és átcsoportosítaniuk befektetéseiket az elérhető eszközalapok között, hanem a portfólió kezelő szaktudására támaszkodva, az eszközalap aktívan kezelt befektetési szerkezetéből adódóan egy eszközalapon belül érhessek el a biztosító által kínált összes – a mindenkor piaci várakozásoknak megfelelő – befektetési lehetőséget.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb mind regionális, mind eszközosztály szinten: hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, kollektív befektetési értékpapírok, bankbetétek, devizák, egyéb befektetési eszközök. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet. A befektetési politikában megfogalmazott célt az eszközalap jellemzően közvetetten, befektetési alapok alkalmazásán keresztül éri el.

**Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalap nyilvános és nyíltvégű, amely határozatlan időtartamra kerül bevezetésre. A piaci mozgások hatására az eszközalapban lévő eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal, az ezzel kapcsolatos kockázatok teljes mértékben tükröződnek az egységek árfolyamában.**

**Eszközalap típusa:**

aktívan kezelt vegyes

**Jellemző kockázatok:**

likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénytőke-, devizapiaci-, árupiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata

**Devizanem:**

forint

**Referencia index:**

100% RMAX Index

**Javasolt minimális befektetési időtáv:** 3-4 év

Az eszközalapot mérsékelt kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk.

**Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:** az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 3-4 év hátravan.

**Az eszközalap kockázati szintje:**



## Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap

**Az eszközalap célja:** hosszú távon az állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett. Az eszközalap befektetéseit jellemzően az MKB-Pannónia Alapkezelő Oraculum részvénytúlsúlyos vegyes befektetési alapjába fekteti. A befektetési alap befektetési politikája szerint a befektetéseket főként részvény és kötvénypiaci eszközökbe helyezi el, aktív vagyonkezelési és konzervatív kockázatkezelési szemlélet mellett. Megfelelő piaci körülmények között, ezen eszközkategóriáktól eltérő eszközökbe való befektetés is lehetséges (pl. árupiac, vállalati kötvények). Az Alap portfóliójában a tervezett átlagos részvényarány 40 és 60 százalék között ingadozhat, de indokolt esetben az ettől való eltérés is megengedett. Az Alapban az eszközök kiválasztása fundamentális elemzések alapján történik, a technikai elemzések legfeljebb időzíti céllal kerülnek figyelembe vételre.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap mögöttes befektetési alapjának potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb mind regionális, mind eszközosztály szinten: hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, kollektív befektetési értékpapírok, bankbetétek, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint ezekre és árupiaci termékekre vonatkozó származtatott ügyletek a jogszabályban meghatározott keretek között. Az eszközalap a fenti instrumentumok közvetlen formáiba is befektethet.

**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, az ezzel kapcsolatos kockázatok teljes mértékben tükröződnek az egységek árfolyamában.**

|                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Eszközalap típusa:</b>   | abszolút hozamú                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Jellemző kockázatok:</b> | likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénytúlsúlyos, devizapiaci-, árupiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner-, koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata |
| <b>Devizanem:</b>           | magyar forint                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Referencia index:</b>    | 100% ZMAX állampapír index                                                                                                                                                                                                                                                            |

**Javasolt minimális befektetési időtáv:** 3 év

Az eszközalapot mérsékelten kockázattal járó befektetőknek ajánljuk.

**Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:** az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 3 év hátravan.

**Az eszközalap kockázati szintje:**



## Abszolút Hozam Pro Eszközalap

**Az eszközalap célja:** hosszú távon az állampapírok által biztosított hozamnál jelentősen nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett. A többlető hozam elérésének érdekében az eszközalap magasabb kockázatú instrumentumokat is vásárol és ad el, alapvetően fundamentális elemzésekre támaszkodva, de technikai alapú időzítést is figyelembe véve. A hagyományos befektetési eszközalapoktól a széles eszköztáron túl abban tér el, hogy nem csak emelkedő, de eső piacon is van lehetősége hozamot elérni. A portfóliókezelő befektetési döntéseiben az ország befektetési piacának legjobb szakembereire támaszkodik.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, kollektív befektetési értékpapírok, egyéb kötvények, bankbetétek, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint fedezeti célú származtatott ügyletek. A portfóliókezelő az eszközalap befektetési stratégiáját közvetetten, más befektetési alapokon keresztül valósítja meg. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitettséget az MKB-Pannónia Alapkezelő Oraculum részvénytúlsúlyos vegyes befektetési alapból. A befektetési alap befektetési politikája szerint a befektetéseket főként részvény és kötvénypiaci eszközökbe helyezi el, aktív vagyonkezelési és konzervatív kockázatkezelési szemlélet mellett. Megfelelő piaci körülmények között, ezen eszközkategóriáktól eltérő eszközökbe való befektetés is lehetséges (pl. árupiac, vállalati kötvények). Az Alap portfóliójában a tervezett átlagos részvényarány 40 és 60 százalék között ingadozhat, de indokolt esetben az ettől való eltérés is megengedett. Az Alapban az eszközök kiválasztása fundamentális elemzések alapján történik, a technikai elemzések legfeljebb időzíti céllal kerülnek figyelembe vételre.

**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, az ezzel kapcsolatos kockázatok teljes mértékben tükröződnek az egységek árfolyamában.**

**Eszközalap típusa:**

abszolút hozamú

**Jellemző kockázatok:**

likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénytőkepiaci-, devizapiaci-, árupiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner-, koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata

**Devizanem:**

magyar forint

**Referencia index:**

100% RMAX index

**Javasolt minimális befektetési időtáv:**

1,5-2,5 év

Az eszközalapot mérsékelt kockázatvállaló befektetőknek ajánljuk.

**Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:** az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 1,5-2,5 év hátravan.

**Az eszközalap kockázati szintje:**



## Hazai Top Vállalatok Pro Részvény Eszközalap

**Az eszközalap célja:** alacsony költségek és átlátható befektetési szerkezet mellett a hazai gazdasági élet meghatározó társaságainak részvényeibe fektetve hosszabb távon a kötvényhozamokat meghaladó, maximális befektetési hozamot érjen el. Az eszközalap befektetési célterülete a hazai részvénytőkepiac forgalmazott részvénytársaságokra koncentrálódik.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap a portfóliójának túlnyomó része azon Budapesti Értéktőzsdén kereskedett legnagyobb kapitalizációjú vállalatok részvényeibe kerül befektetésre, amelyek a BUX Indexben legalább 5%-os súlyt képviselnek. Az eszközalap teljesítménye erősen kötődik a BUX Index teljesítményéhez, azonban a BUX Indexben 5%-nál kisebb súlyt képviselő vállalatok mellőzése miatt bizonyos időszakokban az együttlmozgás kevésbé szoros.

A fent említett befektetési formák mellett a Portfóliókezelő állampapírokat és egyéb állam által garantált befektetési eszközöket és készpénzt is tarthat kockázatcsökkentési és likviditási céllal.

**Az eszközalaptól várható, a kockázatmentes hozamot meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövidtávon 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.**

**Eszközalap típusa:**

hazai részvény

**Jellemző kockázatok:**

likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénytőkepiaci kockázat, ország/politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói- koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata

**Devizanem:**

magyar forint

**Referencia index:**

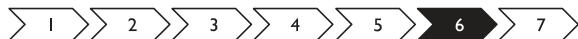
100% BUX Index HUF-ban kifejezve

**Javasolt minimális befektetési időtáv:** 5 év

Az eszközalapot kiemelt kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

**Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:** az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátravan.

**Az eszközalap kockázati szintje:**



## 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.

**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. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket 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.**

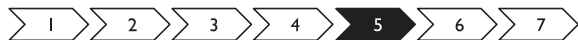
**Eszközalap típusa:**

fejlett piaci részvény

**Jellemző kockázatok:**

likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénytőkepiaci-, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/

|                                                                                                                                                                   |                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Devizanem:</b>                                                                                                                                                 | politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata |
| <b>Referenciaindex:</b>                                                                                                                                           | magyar forint                                                                                                   |
| <b>Javasolt minimális befektetési időtáv:</b>                                                                                                                     | 100% MSCI World NR USD index forintban kifejezve                                                                |
|                                                                                                                                                                   | 5 év                                                                                                            |
| Az eszközalapot kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk                                                                                                            |                                                                                                                 |
| <b>Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:</b> az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátravan. |                                                                                                                 |

**Az eszközalap kockázati szintje:****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.

**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 értékpapírokban tartsa a kezelt vagyont. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyletet köthet.

Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitettséget a iShares Core S&P 500 ETF (IVV US) befektetési alapból. A befektetési alap befektetési politikája szerint az Egyesült Államok 500 vezető részvényének súlyozott átlagaként számolt a Standard&Poor's ügynökség által publikált részvénypiaci indexet lefedő tőzsdén kereskedett befektetési alap. Az indexet a globális gazdasági növekedés általánosan elfogadott mutatójaként tartják számon. Az Alap lehetőséget nyújt az Egyesült Államok gazdasági növekedéséből való profitálásra. Az Alap eszközeinek 90 százaléka a referencia index által tartott eszközökbe kerül befektetésre.

**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.**

|                             |                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Eszközalap típusa:</b>   | fejlett piaci részvény                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Jellemző kockázatok:</b> | likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénypiaci-, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata |

|                                               |                                              |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| <b>Devizanem:</b>                             | magyar forint                                |
| <b>Referenciaindex:</b>                       | 100% MSCI USA NR USD index HUF-ban kifejezve |
| <b>Javasolt minimális befektetési időtáv:</b> | 5 év                                         |

Az eszközalapot kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

**Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:** az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátravan.

**Az eszközalap kockázati szintje:****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.

**Lehetséges eszközalap összetétel:** az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja a kelet-európai országok tőkepiaca.

Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitettséget a NN Emerging Europe Equity – I Cap EUR befektetési alapból. A befektetési alap befektetési politikája szerint feltörekvő európai országokban alapított, az ottani tőzsdéken jegyzett illetve forgalmazott vállalatokba fektet be, jellemzően Oroszországban, Törökországban, Lengyelországban és a Közép-Kelet-Európai régió egyéb országaiban. Az alap portfóliójára vonatkozó befektetési döntések az egyedi részvények kiválasztásán (lentől felfelé való megközelítés), valamint azon országok gazdasági potenciáljának elemzésén (fentről lefelé történő megközelítés) alapulnak, amelyekbe az alap befektetési irányulhatnak.

Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal az eszközalapban. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket 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.**

|                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Eszközalap típusa:</b>                                                                                                                                         | kelet-közép-európai részvény                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Jellemző kockázatok:</b>                                                                                                                                       | likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénytőkepiaci-, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata |
| <b>Devizanem:</b>                                                                                                                                                 | magyar forint                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Referenciaindex:</b>                                                                                                                                           | forintban kifejezve: 20% BUX, 40% CETOP20, 40% MSCI EM Europe 10/40 NR USD index                                                                                                                                                                             |
| <b>Javasolt minimális befektetési időtáv:</b>                                                                                                                     | 5 év                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:</b> az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátravan. |                                                                                                                                                                                                                                                              |

**Az eszközalap kockázati szintje:**



## Urál Oroszországi Pro Részvény Eszközalap

**Az eszközalap célja:** különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson Oroszország gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre.

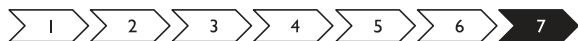
**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja az oroszországi tőkepiac. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében a portfóliókezelő devizafedezeti ügyleteket köthet.

Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitettséget a LYXOR ETF Russia befektetési alapból. A befektetési alap befektetési politikája szerint a Dow Jones Russia GDR indexet követő befektetési alap, amely a Londoni Részvénytőzsdén forgalmazott orosz kereskedhető letéti igazolások teljesítményét tükrözi (GDR=Global Depositary Receipt, azaz olyan kereskedhető letéti igazolás, amelyet egy másik országban forgalmazott részvények alapján bocsátanak ki és tőzsdei forgalomba kerül). Az indexben olyan orosz vállalkozások papírjai szerepelnek, amelyeket jegyeznek a Moszkvai Bankközi Valutatőzsdén, ill. a Londoni Részvénytőzsdén. Egy részvénykomponens súlya nem haladhatja meg a 20 %-ot. A GDR kockázati kitettsége meghaladhatja az eredeti orosz részvény kockázatát.

**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.**

|                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Eszközalap típusa:</b>                                                                                                                                         | fejlődő/feltörekvő piaci részvény                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Jellemző kockázatok:</b>                                                                                                                                       | likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénytőkepiaci-, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata |
| <b>Devizanem:</b>                                                                                                                                                 | magyar forint                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Referencia index:</b>                                                                                                                                          | 100% MSCI Russia 10/40 NR USD index forintban kifejezve                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Javasolt minimális befektetési időtáv:</b>                                                                                                                     | 5 év                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:</b> az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátravan. |                                                                                                                                                                                                                                                              |

**Az eszközalap kockázati szintje:**



## Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap

**Az eszközalap célja:** megfelelő kockázatkezelés és kockázatvállalás 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 1 évre lekötött bármely devizában működő bankbetétbe, egyéb likvid pénzügyi eszközbe, a kockázat mérséklése, illetve a hatékony portfóliókezelés 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. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet 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 biztosítási díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Eszközalap típusa:**

fejlődő/feltörekvő piaci részvény

**Jellemző kockázatok:**

likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénytőke-, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata

**Devizanem:**

magyar forint

**Referencia index:**

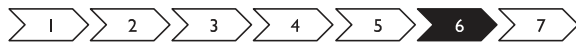
100% Daily TR Net MSCI Emerging Markets USD forintban kifejezve

**Javasolt minimális befektetési időtáv:** 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

**Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:** az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátravan.

**Az eszközalap kockázati szintje:**



## Amazonas Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap

**Az eszközalap célja:** az eszközalap lehetőséget kínál a közép- és dél-amerikai régió fejlődő vállalkozásai által elért gazdasági teljesítményekből való részesedésre a befektetési hozamok révén. Az eszközalap vagyonát közvetetten, befektetési jegyeken keresztül latin-amerikai részvényekbe fekteti. A befektetési jegyeken túl az eszközalap kezelője kizárólag a minimális, maximális és megcélzott részarányokat bemutató táblázatban felsorolt pénzügyi eszközökbe – elsősorban állampapírok, bankbetét, bankszámla egyenleg, deviza fedezés – fektethet be az ott meghatározott részarányok figyelembe vételével, egyéb ügyletet nem köthet. Az eszközalap határozatlan futamidejű, nyílt végű, tehát egységei az eszközalap bevezetése után folyamatosan jegyezhetők és visszaválthatók. Tekintettel az eszközalap által megcélzott befektetési területre, az eszközalap az európai jogi, közgazdasági környezettől eltérő kockázatokat is hordoz. Az eszközalap értékelése az eszközalap portfóliójában nyilvántartott pénzügyi eszközök legfrissebb elérhető árfolyamai alapján történik a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történő átértékeléssel.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja a latin-amerikai tőkepiac.

Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitettséget az alábbi befektetési alapokból:

iShares Latin America 40 ETF (ILF US): A befektetési alap befektetési politikája szerint a Latin-amerikai régió 40 legnagyobb vállalat értékének súlyozott átlagaként számolt a Standard&Poor's ügynökség által publikált részvénytőke indexet lefedő tőzsdén kereskedett befektetési alap. Az alap lehetőséget nyújt az öt legjelentősebb Latin-amerikai ország gazdasági növekedéséből való részesedésre. Az alap eszközeinek 90 százaléka a referencia index által tartott eszközökbe kerül befektetésre.

Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket végezhet.

**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.**

**Eszközalap típusa:****Jellemző kockázatok:**

fejlődő/feltörekvő piaci részvény

likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénytőkepiaci-, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata

**Devizanem:**

magyar forint

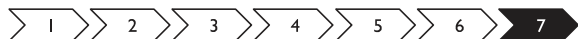
**Referencia index:**

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

**Javasolt minimális befektetési időtáv:**

5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

**Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:** az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátravan.**Az eszközalap kockázati szintje:****Jangce 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 lehetőségeiből. A portfóliókezelő célja, hogy az eszközalap teljesítményeként az eszközalapban lévő instrumentumok mindenkor teljesítménye tükröződjön függetlenül az eszközalap devizaneme és az eszközalapban lévő eszközök devizaneme közötti árfolyam változásától.

**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 eszköz- alap 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 portfóliókezelés érdekében az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat és köthet származtatott ügyleteket. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet 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 biztosítási díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Eszközalap típusa:**

fejlődő/feltörekvő piaci részvény

**Jellemző kockázatok:**

likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénytőkepiaci-, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata

**Devizanem:**

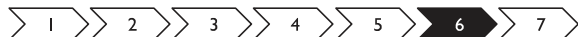
magyar forint

**Referencia index:**

100% MSCI China 10/40 Net TR USD forintban kifejezve

**Javasolt minimális befektetési időtáv:** 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

**Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:** az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátravan.**Az eszközalap kockázati szintje:****Gangesz 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 lehetőségeiből. A portfóliókezelő célja, hogy az eszközalap teljesítményeként az eszközalapban lévő instrumentumok mindenkor teljesítménye tükröződjön függetlenül az eszközalap devizaneme és az eszközalapban lévő eszközök devizaneme közötti árfolyam változásától.

**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 portfóliókezelés érdekében az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat és köthet származtatott ügyleteket. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet 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 biztosítási díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.**

**Eszközalap típusa:**

**Jellemző kockázatok:**

fejlődő/feltörekvő piaci részvény

likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénytőke-, devizapiaci

kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/

politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat,

adószabályok változásának kockázata

**Devizanem:**

magyar forint

**Referencia index:**

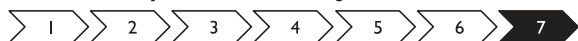
100% MSCI India 10/40 Net TR USD forintban kifejezve

**Javasolt minimális befektetési időtáv:** 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

**Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:** az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátravan.

**Az eszközalap kockázati szintje:**



## Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap

**Az eszközalap célja:** a világ egyik legsikeresebb üzletembere, Warren Buffett vállalatbirodalmába, az Egyesült Államok- béli Berkshire Hathaway-be kínáljon befektetési lehetőséget. A Berkshire Hathaway leányvállalatain keresztül több különböző iparágban működik (pl. építőipar, gépipar, textilipar, pénzügyi, biztosítási szektor, fémipar, ingatlanszektor 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.

**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. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

**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.**

**Eszközalap típusa:**

fejlett piaci részvény

**Jellemző kockázatok:**

likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénytőke-, devizapiaci

kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/

politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner-,

koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata

**Devizanem:**

magyar forint

**Referencia index:**

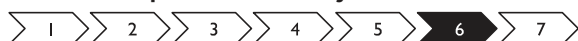
100% Berkshire Hathaway B sorozat forintban kifejezve

**Javasolt minimális befektetési időtáv:** 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

**Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:** az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátravan.

**Az eszközalap kockázati szintje:**



## Metallicum Pro Árupiaci Eszkőzalap

**Az eszközzalap 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.

**Lehetséges eszközzalap-összetétel:** Az eszközzalap saját tőkéjét legalább 80%-ban olyan kollektív befektetési formákba fekteti, melyek a benchmarkban meghatározott arányban nemes- (arany, ezüst) és ipari fémekbe (réz, alumínium, cink, nikkel) továbbá platinumba és palládiumba fektetnek. Az eszközzalap a referencia indexén kívül egyéb fémekbe, többek között lítiumba is fektethet. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközzalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

Az eszközzalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitettséget az alábbi befektetési alapokból: iPath Bloomberg Industrial Metals Subindex Total Return ETN: A befektetési alap befektetési politikája szerint lehetőséget nyújt az ipari fémekbe történő határidős befektetések, valamint azok árfolyamváltozásából adódó hozamok elérésére. Az értékpapír által követett Bloomberg Industrial Metals Subindex négy ipari fémből került összeállításra, ezek az alumínium, a nikkel, a cink és a réz, amelyek a globális árupiaci tőzsdéken kereskedhetők. Az ipari fémek árfolyamára jelentős hatást gyakorol a globális kereslet-kínálat alakulása, amely tényező a globális gazdasági növekedéssel kapcsolatos várakozások függvényében változhat. Az értékpapír kibocsátója a Barclay's Bank PLC. iPath Bloomberg Precious Metals Subindex Total Return ETN: A befektetési alap befektetési politikája szerint lehetőséget nyújt a nemesfémekbe történő határidős befektetések, valamint azok árfolyamváltozásából adódó hozamok elérésére. Az értékpapír által követett Bloomberg Precious Metals Subindex két nemesfémből került összeállításra, ezek az arany és az ezüst, amelyek a globális árupiaci tőzsdéken kereskedhetők. A nemesfémek árfolyamára jelentős hatást gyakorol a globális kereslet-kínálat alakulása, amely tényező a globális gazdasági növekedéssel kapcsolatos várakozások függvényében változhat. Az értékpapír kibocsátója a Barclay's Bank PLC.

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

**Eszközalap típusa:**

árupiaci

**Jellemző kockázatok:**

likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénytőke-, devizapiaci-, árupiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata

**Devizanem:**

magyar forint

**Referenciaindex:**

40% Dow Jones-UBS Precious Metals TR Sub-Index forintban kifejezve  
40% Dow Jones-UBS Industrial Metals TR Sub-Index forintban kifejezve  
10% Palladium London PM Fix forintban kifejezve  
10% Platinum London PM Fix forintban kifejezve

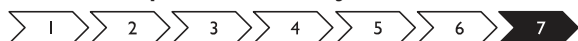
**Javasolt minimális befektetési időtáv:**

5 év

Az eszközzalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

**Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:** az eszközzalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátravan.

**Az eszközzalap kockázati szintje:**



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

| Modellportfólió                                  |             |                  |           |
|--------------------------------------------------|-------------|------------------|-----------|
| Eszközalap                                       | Konzervatív | Kiegyensúlyozott | Dinamikus |
| Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap             | 15%         | 10%              | 15%       |
| Likviditási Pro Eszközalap                       | 5%          |                  |           |
| Hazai Pro Vegyes Eszközalap                      | 25%         | 15%              |           |
| Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap    |             | 5%               | 5%        |
| Abszolút Hozam Pro Eszközalap                    | 20%         | 20%              | 20%       |
| Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap | 10%         | 10%              | 10%       |
| Hazai Top Vállalatok Pro Részvény Eszközalap     |             | 5%               | 10%       |
| Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap   | 5%          | 10%              | 10%       |
| Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap             | 5%          | 10%              | 10%       |
| Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap           | 5%          | 5%               | 10%       |
| Urál Oroszországi Pro Részvény Eszközalap        |             | 5%               | 10%       |
| Tőkevédett Pro Eszközalap 2025                   | 10%         | 5%               |           |
| Összesen:                                        | 100%        | 100%             | 100%      |

**Javasolt mintaportfólió a nyugdíjkorhatár eléréséig hátralévő tartam függvényében:**

| Modellportfólió  | Konzervatív | Kiegyensúlyozott | Dinamikus |
|------------------|-------------|------------------|-----------|
| Hátralévő tartam | 0-2 év      | 2-5 év           | 5+ év     |

**Konzervatív befektetési portfólió**

A portfólióban döntően nagyon biztonságosnak ítélt papírok: bankbetétek, állami- és vállalati kötvények, valamint diszkontkincstárjegyek találhatók, 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 hajlandók a konzervatív befektetési portfólió kockázatánál nagyobb kockázat vállalására: a hosszú távon magasabb hozam reményében szeretnék 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 találhatók. A dinamikus befektetési portfólió azoknak a hosszútávon gondolkodó ügyfeleknek ajánlható, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandók 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 18) pontja tartalmazza.

**Aktív Pannónia Tájéoló szolgáltatás mellett és a mintaportfóliók összetételének módosítása esetén automatikus díjátírányítás és a már megképzett befektetési egységek tekintetében eszközalap-váltás történik a mintaportfólió változásának megfelelően.** A Pannónia Tájéoló szolgáltatásra vonatkozó részletes szabályokat a Különös Feltételek 4. számú melléklete tartalmazza.

**Mellékletek a választható eszközalapok befektetési politikájához:**

- Az egyes eszközalapok árfolyamának alakulását befolyásoló tényezők típusai és azok jellemzői
- Az egyes eszközalapokra jellemző kockázatok bemutatása
- Az eszközalapok stratégiai összetétele, befektetési korlátok
- A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. által alkalmazott portfólió-kezelők bemutatása
- Értékelési Szabályzat
- Az eszközalap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba kezelése

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

**Inflációs kockázat:** 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.

**Kamatkockázat:** 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 kockázat:** a részvénypiacokat esetenként, főleg rövid távon nagymértékű árfolyam-ingadozások jellemzik, amelyek az árfolyamok csökkenése esetén az eszközalap értékét is mérséklék. 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 kockázat:** 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 kockázat:** 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.

**Hitelezési kockázat:** a bankbetétek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a betét-felvevő pénzintézetek, illetve értékpapír kibocsátók esetleges csődje, fizetéseképtelensége szélsőséges esetben a portfólióban szereplő ezen eszközök értékének drasztikus csökkenéséhez, akár teljes megszűnéséhez vezethet.

**Származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat:** 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.

**Ingatlanpiaci kockázat:** az ingatlan-, illetve ingatlanalapú befektetések jellemző kockázata, mely az ingatlanból származó bevételek (bérbeadás, értékesítés) és kiadások jövőbeni bizonytalanságát jelenti. Meghatározói az általános gazdasági helyzet az ingatlan közelében, az ingatlanpiaci keresletet és kínálatot befolyásoló tényezők, így például a kamatszint és a gazdasági növekedés mértékének alakulása.

**Árupiaci kockázat:** árupiaci, illetve azokon alapuló befektetések kockázata, mely az ilyen befektetések árfolyam-ingadozását jelenti. Az árupiaci termékek árfolyam-alakulását többek között olyan tényezők befolyásolhatják, mint a gyakran előre nem látható kínálati (és keresleti) változások, az inflációs várakozások, valamint a kamatszint.

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

**Partner kockázat:** a befektetések adásvétele, őrzése, kezelése és értékelése során külső szolgáltatók és partnerek alkalmazásából adódó kockázatok, különös tekintettel az elszámolások nem, hiányos vagy késedelmes teljesülésére.

**Értékpapír kibocsátókkal kapcsolatos kockázat:** 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.

**Koncentrációs kockázat:** az abból adódó kockázatok, hogy a befektetések túlnyomó részét egy adott eszköz, eszközosztály vagy piac teszi ki. A kockázatok porlasztása nem teljes.

**Adószabályok változásának kockázata:** 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 eszközalap típusokra jellemző kockázatok áttekintő bemutatása****Piaci kockázatok:**

| Eszközalap típusa                            | inflációs | kamat | részvénytípus | devizapiaci | likviditási | ingatlanpiaci | származtatott<br>ügyletek kockázata | árupiaci |
|----------------------------------------------|-----------|-------|---------------|-------------|-------------|---------------|-------------------------------------|----------|
| Feltörekvő részvénytípus                     | +         | +     | +             | +           | +           |               | +                                   |          |
| Fejlett részvénytípus                        | +         | +     | +             | +           | +           |               | +                                   |          |
| Közép-Kelet Európai részvénytípus            | +         | +     | +             | +           | +           |               | +                                   |          |
| Nemzetközi kötvény                           | +         | +     |               | +           | +           |               | +                                   |          |
| Hazai kötvénytúlsúlyos fejlődő piaci kötvény | +         | +     |               | +           | +           |               | +                                   |          |
| Nemzetközi vegyes                            | +         | +     | +             | +           | +           |               | +                                   |          |
| Hazai vegyes                                 | +         | +     | +             | +           | +           |               | +                                   |          |
| Átváltoztatható kötvény                      | +         | +     | +             | +           | +           |               | +                                   |          |
| Árupiaci                                     | +         | +     | +             | +           | +           |               | +                                   | +        |
| Hazai részvény                               | +         | +     | +             |             | +           |               | +                                   |          |
| Likviditási                                  | +         | +     |               |             |             |               |                                     |          |
| Tőkevédett – HUF                             | +         | +     |               |             | +           |               |                                     |          |
| Aktívan kezelt                               | +         | +     | +             | +           | +           |               | +                                   | +        |
| Abszolút hozamú                              | +         | +     | +             | +           | +           |               | +                                   | +        |

**Nem piaci kockázatok:**

| Eszközalap típusa                            | ország/ politikai | hitelezési | gazdasági | kibocsátói | partner | koncentráció | adószabályok<br>változása |
|----------------------------------------------|-------------------|------------|-----------|------------|---------|--------------|---------------------------|
| Feltörekvő részvénytípus                     | +                 | +          | +         | +          | +       |              | +                         |
| Fejlett részvénytípus                        | +                 | +          | +         | +          | +       |              | +                         |
| Közép-Kelet-Európai részvénytípus            | +                 | +          | +         | +          | +       |              | +                         |
| Nemzetközi kötvény                           | +                 | +          | +         | +          | +       |              | +                         |
| Hazai kötvénytúlsúlyos fejlődő piaci kötvény | +                 | +          | +         |            |         | +            | +                         |
| Nemzetközi vegyes                            | +                 | +          | +         | +          | +       |              | +                         |
| Hazai vegyes                                 | +                 | +          | +         | +          |         | +            | +                         |
| Átváltoztatható kötvény                      | +                 | +          | +         | +          | +       | +            | +                         |
| Árupiaci                                     | +                 | +          | +         | +          | +       |              | +                         |
| Hazai részvény                               | +                 | +          | +         | +          |         | +            | +                         |
| Likviditási                                  | +                 |            | +         |            |         | +            | +                         |
| Tőkevédett – HUF                             | +                 |            | +         |            |         | +            | +                         |
| Aktívan kezelt                               | +                 | +          | +         | +          | +       |              | +                         |
| Abszolút hozamú                              | +                 | +          | +         | +          | +       |              | +                         |

## C jelű melléklet: Az eszközalapok stratégiai összetétele, befektetési korlátok

| Eszközalap neve<br>Tényező típusa                                    | Tőkevédett Pro<br>Eszközalap<br>2022 |      |      | Tőkevédett Pro<br>Eszközalap 2025 |      |      | Likviditási<br>Pro<br>Eszközalap |      |      | Hazai Pro<br>Vegyes<br>Eszközalap |      |     | Kolumbusz<br>Nemzetközi<br>Pro Vegyes<br>Eszközalap |      |     | Best Select<br>Pro Vegyes<br>Eszközalap |      |     | Pannónia Aktív<br>Pro Vegyes<br>Eszközalap |      |      | Oraculum Pro<br>Részvénytul-<br>súlyos Vegyes<br>Eszközalap |      |      | Abszolút<br>Hozam Pro<br>Eszközalap |      |      | Hazai Top<br>Vállalatok Pro<br>Részvény<br>Eszközalap |      |      |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------|------|-----------------------------------|------|------|----------------------------------|------|------|-----------------------------------|------|-----|-----------------------------------------------------|------|-----|-----------------------------------------|------|-----|--------------------------------------------|------|------|-------------------------------------------------------------|------|------|-------------------------------------|------|------|-------------------------------------------------------|------|------|
|                                                                      | 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 <sup>1</sup>                           | 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%                                                  | 90%  | 0%  | 0%                                      | 100% | 80% | 0%                                         | 100% | 0%   | 0%                                                          | 100% | 0%   | 0%                                  | 100% | 0%   | 0%                                                    | 100% | 0%   |
| MNB kötvény:*                                                        | 0%                                   | 100% | 0%   | –                                 |      |      | 0%                               | 100% | 0%   | 0%                                | 100% | 0%  | 0%                                                  | 90%  | 0%  | 0%                                      | 100% | 0%  | 0%                                         | 100% | 0%   | 0%                                                          | 20%  | 0%   | 0%                                  | 20%  | 0%   | –                                                     |      |      |
| Magyar államkötvény:*                                                | 0%                                   | 100% | 100% | 0%                                | 100% | 100% | 0%                               | 100% | 0%   | 0%                                | 90%  | 0%  | 0%                                                  | 90%  | 0%  | 0%                                      | 100% | 0%  | 0%                                         | 100% | 0%   | 0%                                                          | 20%  | 0%   | 0%                                  | 20%  | 0%   | 0%                                                    | 100% | 0%   |
| Vállalati kötvény:                                                   | 0%                                   | 100% | 0%   | 0%                                | 100% | 0%   | 0%                               | 100% | 0%   | 0%                                | 90%  | 0%  | 0%                                                  | 90%  | 0%  | 0%                                      | 20%  | 0%  | 0%                                         | 20%  | 0%   | 0%                                                          | 0%   | 0%   | 0%                                  | 0%   | 0%   | 100%                                                  | 0%   | 0%   |
| Egyéb kötvény:                                                       | 0%                                   | 100% | 0%   | 0%                                | 100% | 0%   | 0%                               | 100% | 0%   | 0%                                | 90%  | 0%  | 0%                                                  | 90%  | 0%  | 0%                                      | 10%  | 0%  | 0%                                         | 100% | 0%   | 0%                                                          | 0%   | 0%   | 100%                                | 0%   | 0%   | 100%                                                  | 0%   | 0%   |
| Jelzáloglevelek:                                                     | 0%                                   | 20%  | 0%   | 0%                                | 20%  | 0%   | 0%                               | 20%  | 0%   | 0%                                | 25%  | 0%  | 0%                                                  | 90%  | 0%  | 0%                                      | 10%  | 0%  | 0%                                         | 20%  | 0%   | 0%                                                          | 0%   | 0%   | 0%                                  | 0%   | 0%   | 100%                                                  | 0%   | 0%   |
| Nyilvános nyíltvégű kollektív be-<br>fektetési értékpapírok:*        | 0%                                   | 100% | 0%   | 0%                                | 100% | 0%   | 0%                               | 100% | 100% | 0%                                | 100% | 80% | 0%                                                  | 100% | 80% | 0%                                      | 100% | 20% | 0%                                         | 100% | 50%  | 0%                                                          | 100% | 0%   | 0%                                  | 100% | 0%   | 0%                                                    | 0%   | 0%   |
| Nem nyilvános vagy zárt végű kollektív<br>befektetési értékpapírok:* | 0%                                   | 100% | 0%   | 0%                                | 100% | 0%   | 0%                               | 100% | 0%   | 0%                                | 100% | 20% | 0%                                                  | 100% | 20% | 0%                                      | 100% | 0%  | 0%                                         | 100% | 40%  | 0%                                                          | 100% | 100% | 0%                                  | 100% | 100% | 0%                                                    | 0%   | 0%   |
| Közvetett alapok: *                                                  | 0%                                   | 20%  | 0%   | 0%                                | 20%  | 0%   | 0%                               | 20%  | 0%   | 0%                                | 20%  | 0%  | 0%                                                  | 100% | 0%  | 0%                                      | 20%  | 0%  | 0%                                         | 100% | 0%   | 0%                                                          | 100% | 0%   | 0%                                  | 100% | 0%   | 0%                                                    | 0%   | 0%   |
| Magyar részvények:                                                   | –                                    |      |      | 0%                                | 100% | 0%   | –                                |      |      | 0%                                | 60%  | 0%  | 0%                                                  | 60%  | 0%  | 0%                                      | 25%  | 0%  | 0%                                         | 50%  | 0%   | 0%                                                          | 60%  | 0%   | 0%                                  | 40%  | 0%   | 0%                                                    | 100% | 100% |
| Külföldi kibocsátású<br>állampapírok:*                               | 0%                                   | 100% | 0%   | 0%                                | 100% | 0%   | 0%                               | 100% | 0%   | 0%                                | 30%  | 0%  | 0%                                                  | 90%  | 0%  | 0%                                      | 80%  | 0%  | 0%                                         | 100% | 0%   | 0%                                                          | 20%  | 0%   | 0%                                  | 0%   | 0%   | 0%                                                    | 0%   | 0%   |
| Külföldi kibocsátású vállalati köt-<br>vények:                       | 0%                                   | 100% | 0%   | 0%                                | 100% | 0%   | 0%                               | 100% | 0%   | 0%                                | 30%  | 0%  | 0%                                                  | 90%  | 0%  | 0%                                      | 20%  | 0%  | 0%                                         | 20%  | 0%   | 0%                                                          | 0%   | 0%   | 0%                                  | 0%   | 0%   | 0%                                                    | 0%   | 0%   |
| Külföldi kibocsátású egyéb<br>kötvények:                             | 0%                                   | 100% | 0%   | 0%                                | 100% | 0%   | 0%                               | 100% | 0%   | 0%                                | 30%  | 0%  | 0%                                                  | 90%  | 0%  | 0%                                      | 10%  | 0%  | 0%                                         | 20%  | 0%   | 0%                                                          | 0%   | 0%   | 0%                                  | 0%   | 0%   | 0%                                                    | 0%   | 0%   |
| Külföldi kibocsátású<br>jelzáloglevelek:                             | 0%                                   | 20%  | 0%   | 0%                                | 20%  | 0%   | 0%                               | 20%  | 0%   | 0%                                | 25%  | 0%  | 0%                                                  | 90%  | 0%  | 0%                                      | 10%  | 0%  | 0%                                         | 20%  | 0%   | 0%                                                          | 0%   | 0%   | 0%                                  | 0%   | 0%   | 0%                                                    | 0%   | 0%   |
| Külföldi kibocsátású részvények:                                     | –                                    |      |      | 0%                                | 100% | 0%   | –                                |      |      | 0%                                | 30%  | 0%  | 0%                                                  | 60%  | 0%  | 0%                                      | 80%  | 0%  | 0%                                         | 50%  | 10%  | 0%                                                          | 80%  | 0%   | 0%                                  | 40%  | 0%   | 0%                                                    | 0%   | 0%   |
| Származtatott ügyletek:**                                            | 0%                                   | 100% | 0%   | 0%                                | 100% | 0%   | 0%                               | 100% | 0%   | 0%                                | 30%  | 0%  | 0%                                                  | 100% | 0%  | 0%                                      | 100% | 0%  | 0%                                         | 100% | 0%   | 0%                                                          | 100% | 0%   | 0%                                  | 100% | 0%   | 0%                                                    | 0%   | 0%   |
| A likvid eszközök minimális aránya:                                  | 80%                                  |      |      | 80%                               |      |      | 80%                              |      |      | 25%                               |      |     | 25%                                                 |      |     | 25%                                     |      |     | 0%                                         |      |      | 0%                                                          |      |      | 0%                                  |      |      | 25%                                                   |      |      |

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

\*\* Kizárólag fedezeti ügyletek.

<sup>1</sup>: A portfóliókezelő az eszközt likviditási célból tartja.

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

| Tényező típusa<br>Eszközalap neve                                 | Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszkőzalap |      |      | Észak-amerikai Pro Részvény Eszkőzala p |      |      | Kelet-európai Pro Részvény Eszkőzala p |      |     | Urál Oroszországi Pro Részvény Eszkőzalap |      |      | Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszkőzalap |      |      | Amazonas Latin-amerikai Pro Részvény Eszkőzalap |      |      | Jangce Kínai Pro Részvény Eszkőzala p |      |      | Gangesz Indiai Pro Részvény Eszkőzalap |      |      | Warren Buffett Pro Részvény Eszkőzala p |      |      | Metallicu m Pro Árupiaci Eszkőzala p |      |      |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------|------|-----------------------------------------|------|------|----------------------------------------|------|-----|-------------------------------------------|------|------|-----------------------------------------------|------|------|-------------------------------------------------|------|------|---------------------------------------|------|------|----------------------------------------|------|------|-----------------------------------------|------|------|--------------------------------------|------|------|
|                                                                   | 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 <sup>1</sup>                        | 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%                                             | 20%  | 0%   | 0%                                      | 20%  | 0%   | 0%                                     | 20%  | 0%  | 0%                                        | 10%  | 0%   | 0%                                            | 20%  | 0%   | 0%                                              | 25%  | 0%   | 0%                                    | 10%  | 0%   | 0%                                     | 10%  | 0%   | 0%                                      | 10%  | 0%   | 0%                                   | 10%  | 0%   |
| MNB kötvény:*                                                     | 0%                                             | 20%  | 0%   | 0%                                      | 20%  | 0%   | 0%                                     | 20%  | 0%  | 0%                                        | 10%  | 0%   | 0%                                            | 20%  | 0%   | 0%                                              | 0%   | 0%   | 0%                                    | 10%  | 0%   | 0%                                     | 10%  | 0%   | 0%                                      | 10%  | 0%   | 0%                                   | 10%  | 0%   |
| Magyar államkötvény:*                                             | 0%                                             | 20%  | 0%   | 0%                                      | 20%  | 0%   | 0%                                     | 20%  | 0%  | 0%                                        | 10%  | 0%   | 0%                                            | 20%  | 0%   | 0%                                              | 0%   | 0%   | 0%                                    | 10%  | 0%   | 0%                                     | 10%  | 0%   | 0%                                      | 10%  | 0%   | 0%                                   | 10%  | 0%   |
| Vállalati kötvény:                                                | 0%                                             | 20%  | 0%   | 0%                                      | 20%  | 0%   | 0%                                     | 20%  | 0%  | –                                         |      |      | 0%                                            | 20%  | 0%   | 0%                                              | 0%   | 0%   | –                                     |      |      | –                                      |      |      | –                                       |      |      | –                                    |      |      |
| Egyéb kötvény:                                                    | 0%                                             | 20%  | 0%   | 0%                                      | 20%  | 0%   | 0%                                     | 20%  | 0%  | –                                         |      |      | 0%                                            | 20%  | 0%   | 0%                                              | 0%   | 0%   | –                                     |      |      | –                                      |      |      | –                                       |      |      | –                                    |      |      |
| Jelzáloglevelek:                                                  | 0%                                             | 20%  | 0%   | 0%                                      | 20%  | 0%   | 0%                                     | 20%  | 0%  | –                                         |      |      | 0%                                            | 20%  | 0%   | 0%                                              | 0%   | 0%   | –                                     |      |      | –                                      |      |      | –                                       |      |      | –                                    |      |      |
| Nyilvános nyíltvégű kollektív befektetési értékpapírok:*          | 0%                                             | 100% | 100% | 0%                                      | 100% | 100% | 0%                                     | 100% | 80% | 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% | 0%   | 0%                                      | 100% | 0%   | 0%                                     | 100% | 20% | 0%                                        | 100% | 0%   | 0%                                            | 100% | 0%   | 0%                                              | 100% | 0%   | 0%                                    | 100% | 0%   | 0%                                     | 100% | 0%   | 0%                                      | 100% | 0%   | 0%                                   | 75%  | 0%   |
| Közvetett alapok: *                                               | 0%                                             | 20%  | 0%   | 0%                                      | 20%  | 0%   | 0%                                     | 20%  | 0%  | 0%                                        | 20%  | 0%   | 0%                                            | 20%  | 0%   | 0%                                              | 20%  | 0%   | 0%                                    | 20%  | 0%   | 0%                                     | 20%  | 0%   | 0%                                      | 20%  | 0%   | 0%                                   | 20%  | 0%   |
| Magyar részvények:                                                | 0%                                             | 10%  | 0%   | 0%                                      | 10%  | 0%   | 0%                                     | 10%  | 0%  | –                                         |      |      | –                                             |      |      | 0%                                              | 0%   | 0%   | –                                     |      |      | –                                      |      |      | –                                       |      |      | –                                    |      |      |
| Külföldi kibocsátású állampapírok:*                               | 0%                                             | 20%  | 0%   | 0%                                      | 20%  | 0%   | 0%                                     | 20%  | 0%  | 0%                                        | 10%  | 0%   | 0%                                            | 20%  | 0%   | 0%                                              | 0%   | 0%   | 0%                                    | 10%  | 0%   | 0%                                     | 10%  | 0%   | 0%                                      | 10%  | 0%   | 0%                                   | 10%  | 0%   |
| Külföldi kibocsátású vállalati kötvények:                         | 0%                                             | 20%  | 0%   | 0%                                      | 20%  | 0%   | 0%                                     | 20%  | 0%  | 0%                                        | 10%  | 0%   | 0%                                            | 20%  | 0%   | 0%                                              | 0%   | 0%   | 0%                                    | 10%  | 0%   | 0%                                     | 10%  | 0%   | –                                       |      |      | 0%                                   | 50%  | 0%   |
| Külföldi kibocsátású egyéb kötvények:                             | 0%                                             | 20%  | 0%   | 0%                                      | 20%  | 0%   | 0%                                     | 20%  | 0%  | 0%                                        | 10%  | 0%   | 0%                                            | 20%  | 0%   | 0%                                              | 0%   | 0%   | 0%                                    | 10%  | 0%   | 0%                                     | 10%  | 0%   | –                                       |      |      | 0%                                   | 50%  | 0%   |
| Külföldi kibocsátású jelzáloglevelek:                             | 0%                                             | 20%  | 0%   | 0%                                      | 20%  | 0%   | 0%                                     | 20%  | 0%  | 0%                                        | 10%  | 0%   | 0%                                            | 20%  | 0%   | 0%                                              | 0%   | 0%   | 0%                                    | 10%  | 0%   | 0%                                     | 10%  | 0%   | –                                       |      |      | 0%                                   | 10%  | 0%   |
| Külföldi kibocsátású részvények:                                  | 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% | 100% | 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%   | 0%                                      | 100% | 0%   | 0%                                   | 100% | 0%   |
| A likvid eszközök minimális aránya:                               | 25%                                            |      |      | 25%                                     |      |      | 25%                                    |      |     | 25%                                       |      |      | 25%                                           |      |      | 25%                                             |      |      | 25%                                   |      |      | 25%                                    |      |      | 0%                                      |      |      | 25%                                  |      |      |

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

\*\* Kizárólag fedezeti ügyletek.

<sup>1</sup>: A portfóliókezelő az eszközt likviditási célból tartja.

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

## D jelű melléklet: A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. által alkalmazott portfóliókezelők bemutatása

### MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.

Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. (Pannónia Befektetési Szolgáltató Zrt. néven) 2011. évben alakult. Fő tulajdonosai az MKB Bank Zrt., a Pannónia Nyugdíjpénztár, a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt és az MKB Nyugdíjpénztár. 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 árfolyamot, az MNB által közzétett 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 diszkontkincstárjegyeket 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 árfolyamú, 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 árfolyamú, 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;
- 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:

### 1. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:

- az eszközalap tulajdonában lévő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat egységesen az utolsó nyilvánosságra hozott nettó árfolyam és a fordulónapig számított felhalmozott kamatok összegeként kell értékelni;
- 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.

### 2. Részvények értékelése:

- a tőzsdére és elismert értékpapírpiacon bevezetett részvényeket a fordulónapi záróárfolyam szerint kell értékelni;
- 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;
- ha egyik módszer sem alkalmazható, akkor a beszerzési árat kell használni.

### 3. 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.

## **F jelű melléklet: Az eszközalap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba kezelése**

Az eszközalap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba esetén a hibás nettó eszközértéket a hiba feltárását követő legközelebbi nettó eszközérték megállapításkor a hiba bekövetkezésének időpontjára visszamenőleges hatállyal javítani kell, amennyiben a hiba mértéke meghaladja az eszközalap nettó eszközértékének egy ezrelékét. A javítás során a megállapított hiba bekövetkezésének időpontjában érvényes mértékének megfelelően kell módosítani a nettó eszközértéket minden olyan napra vonatkozóan, amelyet a feltárt hiba a későbbiek során érintett. A javított nettó eszközértéket közzé kell tenni. A biztosító a javított nettó eszközértéket a honlapján ([www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)) teszi közzé.

Nem minősül hibának az olyan hibás piaci árfolyam és adatközlés, amely nem a biztosító, a portfóliókezelő vagy az eszközalapok letétkezelője érdekkörében merült fel, feltéve, hogy ezen személyek a tőlük elvárható gondossággal jártak el a nettó eszközérték megállapítása során.

Ha befektetési egység értékének megállapítására hibás nettó eszközértéken került sor, a hibás és a helyes nettó eszközérték szerint számított ár közötti különbséget a szerződővel a hiba feltárásától számított harminc napon belül el kell számolni, kivéve, ha

- a) a hibás nettó eszközérték-számítás miatti, egy befektetési egységre jutó árkülönbség mértéke nem éri el a helyes nettó eszközértéken egy befektetési egységre számított ár egy ezrelékét,
- b) a hibás és a helyes nettó eszközértéken számított ár különbségéből származó elszámolási kötelezettség összegszerűen nem haladja meg szerződőnként az 1000 forintot, vagy
- c) a biztosító a nettó eszközérték-számításában feltárt hiba esetén, annak javítása eredményeképpen a befektetési egység árában keletkező különbségből adódó elszámolási kötelezettség kapcsán a szerződőt terhelő visszatérítési kötelezettségtől eltekint azzal, hogy ez esetben az eszközalapot ért vagyonsökkenést a biztosító, a portfóliókezelő vagy az eszközalapok letétkezelője pótolja az eszközalap számára.



#### 4. számú melléklet: A Pannónia Tájéoló Szolgáltatás Szerződési Feltételei

##### I. Fogalmak

- a. **Pannónia Tájéoló szolgáltatás:** a biztosító életciklus szemléletű, a hátralévő díjfizetési tartamra figyelemmel lévő, automatikus portfóliókezelési szolgáltatása. E szolgáltatás keretében a biztosító jelen szerződési feltételben meghatározott időpontokban díjátírányítást és eszközalap-váltást hajt végre a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólióba.
- b. **Tájéoló díjátírányítás:** a Pannónia Tájéoló szolgáltatás keretében a szerződő egyéni számlájára a jövőben fizetendő rendszeres, illetve nyugdíjcélú eseti díjak eszközalapok közötti felosztási arányának módosítása a 2) és 3) pontban vázolt működési elv szerint. A szolgáltatás keretében végzett Tájéoló díjátírányítás díját a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> Különös Feltételei 1. számú mellékletének 8. pontja tartalmazza. A díjátírányítás költségét a biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével fedezi úgy, hogy a szerződés aktuális értékének eszközalapok közötti megoszlása ne változzon.
- c. **Tájéoló eszközalap-váltás:** a Pannónia Tájéoló szolgáltatás keretében a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek eszközalapok közötti átváltása a 2) és 3) pontban vázolt működési elv szerint. A szolgáltatás keretében végzett Tájéoló eszközalap-váltás díját a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> Különös Feltételei 1. számú mellékletének 7. pontja tartalmazza. A díjat a biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével vonja el. Az eszközalap-váltás során az átváltott egységek aktuális értékének az eszközalap-váltási díjjal csökkentett értéke kerül átváltásra az új eszközalapokba.
- d. **Mintaportfólió:** a mindenkor hatályos Különös Feltételek 3. számú mellékletében részletezett, a biztosításhoz elérhető eszközalapokból kialakított portfóliók. **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) nyújt tájékoztatást, illetve a szolgáltatást igénylő szerződőt az általa megadott e-mail címre küldött elektronikus üzenetben tájékoztatja. **A Pannónia Tájéoló szolgáltatás keretében végrehajtott díjátírányítás és eszközalap-váltás minden esetben a mintaportfóliók végrehajtás időpontjában hatályos összetétele alapján történik.**
- e. **Hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólió:**

| Hátralévő díjfizetési tartam            | Mintaportfólió                  |
|-----------------------------------------|---------------------------------|
| Több, mint 5 év                         | Dinamikus mintaportfólió        |
| Több, mint 2 év, de nem több, mint 5 év | Kiegyensúlyozott mintaportfólió |
| Nem több, mint 2 év                     | Konzervatív mintaportfólió      |

##### II. A Pannónia Tájéoló szolgáltatás igénylése, lemondása, megszűnése

- a. A Pannónia Tájéoló szolgáltatást a szerződő igényelheti **az ajánlattétel során a főbiztosítás ajánlati nyomtatványán**, valamint bármikor a **szerződés díjfizetési tartama alatt kizárólag a Pannónia Ügyfél- portálon keresztül**. A Pannónia Ügyfélportál használatát a biztosító minden szerződő számára igénylés nélkül, automatikusan biztosítja. A biztosító a Pannónia Ügyfélportál használatáért külön díjat nem számít fel. A szerződő az Ügyfélportál használatához szükséges, a biztosító által postai úton kézbesített felhasználónévvel és belépési jelszóval a kézbesítést követően válik jogosulttá a Pannónia Tájéoló szolgáltatás igénybevétele a szerződés tartama alatt. Az Ügyfélportálon értékelési napokon 15 óráig tett nyilatkozat esetén a szolgáltatás az igénylés napján indul (feltéve, hogy az igénybevétel egyéb feltételei fennállnak). 15 óra után és nem értékelési napon tett nyilatkozat esetén a szolgáltatás a kérelem beérkezését követő értékelési napon indul. A főbiztosítás ajánlati nyomtatványán tett nyilatkozat esetén a szolgáltatás a biztosítási szerződés létrejöttékor indul. A biztosító a szolgáltatás indulásáról a szerződőt az általa megadott e-mail címre küldött elektronikus levélben tájékoztatja.
- b. **A szolgáltatás igénybevétele feltétele egy, a Tájéoló szolgáltatáshoz rendelt valós elektronikus levelezési (e-mail) cím megadása, illetve e cím jövőbeni változásainak haladéktalan közlése a biztosítóval.**
- c. A Pannónia Tájéoló szolgáltatás a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal vagy a Pannónia Ügyfélportál felületen 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 biztosító a szolgáltatás megszűnéséről a szerződőt az általa megadott e-mail címre küldött elektronikus levélben tájékoztatja.
- d. **A Pannónia Tájéoló szolgáltatás a díjfizetési tartam végén megszűnik, további Tájéoló díjátírányítást, eszközalap-váltást nem végez.**
- e. **A Pannónia Tájéoló szolgáltatás megszűnése vagy szerződő általi lemondása esetén a jövőben**

**teljesítendő biztosítási díjakra vonatkozóan a megszűnéskor hatályos eszközalap felosztási arány marad érvényben mindaddig, míg a szerződő eltérő eszközalap felosztási arányt nem ad meg.**

- f. A Pannónia Tájéoló szolgáltatás lemondását követően a szolgáltatást a szerződő a biztosítás díjfizetési tartama alatt bármikor újra igényelheti a Pannónia Ügyfélportálon keresztül. Az újraigényelt szolgáltatás az a) pontban meghatározottak szerint indul.
- g. A szolgáltatás egymástól függetlenül igényelhető, illetve lemondható a rendszeres vagy a nyugdíjcélú eseti biztosítási díjak tekintetében.

### III. A Pannónia Tájéoló szolgáltatás működése

- a. A Pannónia Tájéoló szolgáltatás bekapcsolásakor a jövőben fizetendő biztosítási díjak eszközalapok közötti felosztási aránya a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfóliónak megfelelően kerül beállításra a 2) a) pont szerint meghatározott szolgáltatás indulási időpontban. Amennyiben a Pannónia Tájéoló szolgáltatás igénylése a díjfizetési tartam során, az ajánlattételt követően történik, úgy a jövőben fizetendő biztosítási díjak eszközalapok közötti felosztási arányának beállítása mellett a szolgáltatás aktiválásakor eszközalap-váltást is végez a biztosító. Az eszközalap-váltás a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólió szerinti eszközalap felosztásnak megfelelően kerül végrehajtásra.
- b. A Pannónia Tájéoló szolgáltatás díjátírányítást és eszközalap-váltást hajt végre a díjfizetési időszak végétől visszafelé számított 2. és 5. biztosítási évfordulón a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólióknak megfelelően.
- c. A mintaportfóliók összetételének változása esetén a Pannónia Tájéoló szolgáltatás az új mintaportfólió hatályba lépésének napján díjátírányítást és eszközalap-váltást hajt végre az új mintaportfólió összetételének megfelelően.
- d. Amennyiben a szerződő kérésére a díjfizetési időszak hossza módosul, a Pannónia Tájéoló szolgáltatás a módosítás napján díjátírányítást és eszközalap-váltást hajt végre, ha a módosított díjfizetési tartamból hátralévő időszak ezt indokolja.
- e. A biztosító a szolgáltatás keretében végzett díjátírányításokról és eszközalap-váltásokról a szerződőt az általa megadott e-mail címre küldött elektronikus levélben tájékoztatja.
- f. **A Pannónia Tájéoló szolgáltatás igénylésekor, illetve a szolgáltatás bekapcsolt állapota mellett a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólió összetételétől eltérő, a jövőben fizetendő díjakra vonatkozó eszközalap felosztási arány (díjátírányítási rendelkezés) a szerződő által nem adható meg.**
- g. A Pannónia Tájéoló szolgáltatás bekapcsolt állapota mellett a szerződő kezdeményezhet eszközalap-váltást a szerződésen. **A szerződő által kezdeményezett eszközalap-váltás esetén a szerződő lemond arról, hogy az adott életciklus szerinti kockázati szintnek megfelelően kialakított portfóliója legyen.**
- h. Amennyiben ugyanazon értékelési napra vonatkozóan Tájéoló eszközalap-váltás és manuális eszközalap-váltás is történik, úgy először a Pannónia Tájéoló szolgáltatás szerinti eszközalap-váltást hajtja végre a biztosító, majd ezt követően kerül a manuális eszközalap-váltás végrehajtásra.
- i. Amennyiben a rendszeres díj előre fizetése a Különös Feltételek 6) d) pont szerint történik, úgy a biztosító a rendszeres díjat a díj szerződésre könyvelésének időpontjában hatályos díjmegosztási rendelkezések szerint fekteti be.
- j. A Pannónia Tájéoló szolgáltatással a biztosító segítséget kíván nyújtani a díjfizetési tartam végéig hátralévő időnek megfelelő befektetési kockázati szint kialakításában a megtakarítások átrendezésével valamint a jövőbeni megtakarítások elhelyezésével. **A biztosító a lehető legnagyobb szakmai gondossággal járt el a Pannónia Tájéoló szolgáltatás kialakításakor. A Pannónia Tájéoló szolgáltatás keretében végrehajtott díjátírányítás és eszközalap-váltás jelentős mértékben módosítja a szerződő portfóliójának összetételét és befektetési kockázatát, melyet továbbra is a szerződő visel. A Pannónia Tájéoló szolgáltatás hatásosságát a szolgáltatás igénylésének időpontja, a befektetési időtáv és az eszközalapok jövőbeni árfolyam-alakulása is befolyásolja. A biztosító nem vállal tőke-, vagy hozamgaranciát a Pannónia Tájéoló szolgáltatás alkalmazásával kialakított, a mintaportfóliók összetételének megfelelő eszközalapokban befektetett biztosítási díjakra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a szolgáltatás eszközalap-váltási funkciójának keretében végrehajtott eladási tranzakciók befektetési veszteséget okozhatnak a szerződőnél, az eladási tranzakció minden esetben a mozgatott tőkén előálló veszteségek/nyereségek elszámolási szabályok szerinti mértékének realizálásával járnak.**

## 5. 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 elektronikus vagy 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 kézből 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. Az üzemszünet miatt, arra hivatkozva a biztosítóval szemben (kártérítési) követelés nem támasztható.
- e) Az ajánlattevő a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal kérheti a Pannónia Ügyfélportál regisztrációjának törlését.

## 6. számú melléklet: A biztosító járadékszolgáltatásának feltételei

- 1) A járadék formájában igénybe vett szolgáltatás határozott tartamú, legalább 1 éves, legfeljebb 35 éves, rendszeresen fizetett, nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás vagy nem csökkenő összegű életjáradék szolgáltatás keretében történhet.
- 2) A biztosító járadékszolgáltatás esetén a kapcsolódó biztosítási eseményhez tartozó biztosítási szolgáltatást a Különös Feltételek rendelkezései alapján meghatározza, és kivonja a szerződő megtakarítását a szerződéshez tartozó eszközalapokból, majd a járadékszolgáltatásban vállalt kötelezettségei teljesítésére a biztosítási esemény szolgáltatási összege alapján szerződésenként a hatályos jogszabályoknak megfelelően biztosítástechnikai tartalékokat képez. A biztosító e tartalékokat biztosítási szerződésenként nyilvántartja.
- 3) A járadékszolgáltatás vonatkozásában a technikai kamatláb mértéke 0%, vagyis a biztosító azt vállalja, hogy a járadékszolgáltatás fedezetére képzett életbiztosítási díjtartalékhoz a szolgáltatás tartama alatt legalább évi 0% hozamot ír jóvá, még abban az esetben is, ha az e tartalék befektetésével elért hozam ennél kevesebb lenne.
- 4) A biztosító az éves járadék összegét a biztosítási eseményből eredő szolgáltatási összegnek a választott járadékszolgáltatási tartam alapján egy évre jutó arányos részében állapítja meg, melyet a többlethozam tovább növelhet. A biztosító életjáradék szolgáltatás esetén az éves járadék kalkulációjához szükséges elméleti járadékszolgáltatási tartamot úgy határozza meg, hogy a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában általa alkalmazott halandósági tábla alapján elméleti lejáratú kort számít, melyből kivonja a biztosított járadékszolgáltatás kezdő időpontjában aktuális korát, s az így adódó elméleti járadékszolgáltatási tartammal osztja el a biztosítási eseményből eredő szolgáltatási összeget.
- A többlethozam a díjtartalék befektetésén elért hozamnak a technikai kamatot meghaladó része, amelynek 90%-át a biztosító a következő pontban meghatározott módon visszajuttatja a biztosított részére.
- 5) A többlethozam visszajuttatásra minden naptári évben május 31-ig kerül sor. A visszajuttatott többlethozammal növelt szolgáltatás a többlethozam visszajuttatást követő július 1-től esedékes. A biztosító ekkor értesíti a szerződőt a tárgyévben folyósítandó járadék és a jóváírt többlethozam mértékéről.
- 6) Az éves járadékszolgáltatás fizetése kérhető havi, negyedéves vagy féléves rendszeresség szerint is.
- 7) A járadékszolgáltatás kezdete az a nap, amelyen a járadékszolgáltatást kiváltó biztosítási eseményt a biztosítóhoz bejelentik. A járadék fizetése előre történik adott tárgyidőszak vonatkozásában. Az első járadéktag kifizetését a biztosító a szolgáltatási igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezését követő 15 munkanapon belül teljesíti. A további járadéktagok kifizetése a járadékszolgáltatás kezdetéhez igazodó – választott gyakoriság szerint – évek, félévek, negyedévek vagy hónapok 5. munkanapjáig esedékesek.
- 8) A járadékszolgáltatás tartama alatt a szerződés nem visszavásárolható.
- 9) Amennyiben a járadékos a járadékszolgáltatás tartama alatt meghal, annak tényét haladéktalanul be kell jelenteni a biztosító számára. A biztosító határozott tartamú járadékszolgáltatás esetén ekkor a járadékszolgáltatás egyösszegű megváltási értékét, vagyis a hátralévő, még ki nem fizetett járadéktagok összegét fizeti ki a járadékos örökösének. Életjáradék szolgáltatás esetén a szerződés egyösszegű megváltási értékkel nem rendelkezik.
- 10) Járadékszolgáltatás igénylése – a jelen fejezetben leírtakon túlmenően – a biztosítási szolgáltatás kedvezményezettje és a biztosító között létrejövő külön szerződés alapján is lehetséges, amennyiben a biztosító aktuális kínálatában szerepel más járadékbiztosítási termék a szolgáltatás igénylésekor.

## A Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosítás Különös Feltételei

### 1) Általános rendelkezések

A Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosítás (továbbiakban: biztosítás) jelen Különös Feltételek, a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételei, a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Baleset- és Egészségbiztosítási Feltételei szerint jön létre a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (székhely: 1097 Budapest, Könyves Kálmán krt 11. B épület, továbbiakban: biztosító) valamint bármely személy (továbbiakban: szerződő) között. Amennyiben a Különös Feltételek bármely rendelkezése eltér az Általános Életbiztosítási Feltételekben, illetve az Általános Baleset- és Egészségbiztosítási Feltételekben foglaltaktól, úgy a jelen Különös Feltételek rendelkezései az irányadók.

### 2) Biztosítási esemény

a) A biztosítottnál (biztosítotton) a biztosítási tartamon belül:

- rosszindulatú daganatos (rákos) megbetegedés diagnosztizálása,
- szívinfarktus diagnosztizálása,
- szívkoszorúér megkerülő (by-pass) műtét végrehajtása,
- stroke (maradandó agykárosodások) diagnosztizálása,
- krónikus veseelégtelenség diagnosztizálása,
- létfontosságú szerv átültetése,
- látóképesség teljes elvesztésének (vakság) diagnosztizálása,
- súlyos égési sérülés diagnosztizálása,
- az ún. négy „alapvető napi tevékenység” elvégzésére való képtelenség diagnosztizálása,
- sclerosis multiplex diagnosztizálása,
- vértranszfúzióból származó AIDS- (HIV-) betegség diagnosztizálása,
- végtag amputálása,
- Alzheimer-kór diagnosztizálása,
- angioplasztika végrehajtása,
- aortaműtét végrehajtása,
- vérszegénység (aplasztikus anémia) diagnosztizálása,
- jóindulatú agydaganat diagnosztizálása,
- súlyos koponyasérülés diagnosztizálása,
- kóma diagnosztizálása,
- hallóképesség teljes elvesztésének diagnosztizálása,
- szívbillentyű cseréje,
- beszélnélképeség teljes elvesztésének diagnosztizálása,
- mozgó neuron betegség diagnosztizálása,
- Parkinson-kór diagnosztizálása,
- bénulás diagnosztizálása.

**A fent felsorolt események csak abban az esetben minősülnek biztosítási eseménynek, ha a fent felsorolt esemény, valamint a fent felsorolt eseményhez vezető baleset vagy betegség a kockázat- viselési időszakban előzmény nélkül következett be. Előzménynek az tekintendő, ha az ajánlattétel előtt olyan betegséget diagnosztizáltak, amelyre a fent felsorolt esemény visszavezethető, azzal közvetlen okozati összefüggésben áll. Előzménynek tekintendő továbbá, ha a kockázatviselés kezdete előtt 3 hónapon belül olyan tünetet észleltek, illetve laboratóriumi vagy képalkotó vizsgálat olyan eredménnyel zárult, melynek alapján betegség kialakulását és/vagy fennállását feltételezve részletes kivizsgálást javasoltak, illetve kezdeményeztek, s e betegségre a fent felsorolt esemény visszavezethető, azzal közvetlen okozati összefüggésben áll.**

Műteti beavatkozás végrehajtásával definiált, jelen pontban felsorolt események csak abban az esetben minősülnek biztosítási eseménynek, ha a kockázatviselés kezdetekor nem állt fenn az adott típusú beavatkozásra vonatkozó műteti indikáció és/vagy műteti előjegyzés.

A jelen pontban felsorolt rettegett betegségek definícióit a 2. számú melléklet tartalmazza.

A rettegett betegségekhez kapcsolódó biztosítási események bekövetkezésének időpontja a következő:

- szívinfarktus esetén a betegség bekövetkezésének a kezelőorvos által megállapított időpontja,
- stroke (maradandó agykárosodások) esetén a betegség bekövetkezésének időpontját követő 90 nap letelte, feltéve, hogy a maradandó idegrendszeri károsodást jelző fizikális tünetek a betegség fellépését követő 90 nap után is egyértelműen kimutathatók,
- krónikus veseelégtelenség fellépése esetén a dialíziskezelés megkezdése utáni 60 nap letelte, feltéve, hogy a biztosított a dialízis kezdetétől számított legalább 60 napig dialíziskezelésre szorul,
- súlyos koponyasérülés esetén a sérülés bekövetkezésének időpontját követő 6 hét letelte, feltéve, hogy a 2. számú melléklet súlyos koponyasérülésre vonatkozó pontjában meghatározott feltételek a sérülés bekövetke-

- zésének időpontját követő 6 hét elteltével is fennállnak,
- Alzheimer-kór esetén a betegség diagnosztizálásának időpontját követő 6 hónap letelte, feltéve, hogy a 2. számú melléklet Alzheimer-kórra vonatkozó pontjában meghatározott feltételek a betegség diagnosztizálásának időpontját követő 6 hónap elteltével is fennállnak,
  - jóindulatú agydaganat esetén a betegség diagnosztizálásának időpontját követő 6 hónap letelte, feltéve, hogy a 2. számú melléklet jóindulatú agydaganatra vonatkozó pontjában meghatározott feltételek a betegség diagnosztizálásának időpontját követő 6 hónap elteltével is fennállnak,
  - kóma esetén a betegség diagnosztizálásának időpontját követő 30 nap letelte, feltéve, hogy a 2. számú melléklet kómára vonatkozó pontjában meghatározott feltételek a betegség diagnosztizálásának időpontját követő 30 nap elteltével is fennállnak,
  - mozgató neuron betegség esetén a betegség diagnosztizálásának időpontját követő 3 hónap letelte, feltéve, hogy a 2. számú melléklet mozgató neuron betegségre vonatkozó pontjában meghatározott feltételek a betegség diagnosztizálásának időpontját követő 3 hónap elteltével is fennállnak,
  - Parkinson-kór esetén a betegség diagnosztizálásának időpontját követő 6 hónap letelte, feltéve, hogy a 2. számú melléklet Parkinson-kórra vonatkozó pontjában meghatározott feltételek a betegség diagnosztizálásának időpontját követő 6 hónap elteltével is fennállnak,
  - bénulás esetén a betegség diagnosztizálásának időpontját követő 3 hónap letelte, feltéve, hogy a 2. számú melléklet bénulásra vonatkozó pontjában meghatározott feltételek a betegség diagnosztizálásának időpontját követő 3 hónap elteltével is fennállnak,
  - minden más esetben a rettegett betegséghez kapcsolódó műtét, illetve diagnosztizálás időpontja.

### 3) Fogalmak

Az alábbi fogalmak meghatározása a főbiztosítás Különös Feltételeiben található: **befektetési egység árfolyama, értékelési nap, eszközalapokat terhelő levonások.**

- a) **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 1. számú melléklet 10. pontja tartalmazza. Az átalányköltséget a biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével fedezi. Amennyiben a befektetési egységek aktuális értéke nem éri el az átalányköltség mértékét, a biztosító azt a 17) pont szerint el nem számolt, szerződést terhelő költségként kezeli. **Az átalányköltség mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 20) e) pontban meghatározott módon történhet.**
- b) **befektetési egység:** egy adott eszközalap által megtestesített befektetési eszközökben történő egységnyi, arányos részesedést kifejező, szabad felhasználású eseti biztosítási díjból képzett elszámolási egység.
- c) **biztosítási összeg:** a biztosító rettegett betegség szolgáltatásának értéke. Jelen kiegészítő biztosítás biztosítási összegei az 1. számú melléklet 12. pontjában találhatók.
- d) **biztosított:** az a természetes személy, akinek az egészségi állapotára a szerződés létrejön. Jelen kiegészítő biztosítás biztosítottja megegyezik a főbiztosítás mindenkorai biztosítottjával. Jelen kiegészítő biztosításnak egy biztosítottja lehet.
- e) **biztosított belépési kora:** az adott biztosítottra vonatkozóan a főbiztosítás kockázatviselés kezdetének éve és a biztosított születési évének különbsége.
- f) **biztosított aktuális kora:** a biztosított belépési kora a biztosított főbiztosításba történő belépését követően a főbiztosítás minden biztosítási évfordulóján eggyel nő.
- g) **díj beazonosítása:** az a művelet, amely során a biztosító a befizetéskor megadott megfelelő azonosítók alapján (ajánlatszám/kötvényszám) meghatározza, hogy a beérkezett biztosítási díj melyik szerződéshez tartozik és szabad felhasználású eseti díjnak minősül. 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.
- h) **díjfizetési időszak:** az az időszak, amely során a szerződő a fenntartási díj fizetését vállalja. A díjfizetési időszak a kockázatviselés kezdetétől a kiegészítő biztosítás megszűnéséig tart.
- i) **díjjóváírás:** az a művelet, amely során a biztosító a beazonosított szabad felhasználású eseti biztosítási díjat a szabad felhasználású eseti díj számlán befektetési egység formájában a beazonosítás napján jóváírja. A biztosító csak a beazonosított díjakat írja jóvá a szerződésen.
- j) **díjtartalék:** a befizetett szabad felhasználású eseti díjakból és elért befektetési hozamokból a biztosításban vállalt kötelezettségek teljesítésére a biztosító által szerződésenként a hatályos jogszabályoknak megfelelően tartalékolt 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 mindenkorai visszavásárlási összegnek és részleges visszavásárlási összegnek.
- k) **egyéni számla:** a biztosító valamennyi szerződő számára szerződésenként egyéni számlát hoz létre, amelyen a biztosítási díj ellenében képzett befektetési egységeket nyilvántartja. A biztosító az egyéni számlán nyilvántartott



befektetési egységek számát 5 tizedesjegyre kerekítve határozza meg. Az egyéni számlán belül a biztosító a szabad felhasználású eseti díjak ellenében képzett befektetési egységek nyilvántartására létrehozta a szabad felhasználású eseti díj számlát,

- l) **egyéni számlakivonat költsége:** az egyéni számlakivonat előállításának fedezésére fizetendő költség, szerződéskötéskor hatályos mértékét az 1. számú melléklet 8. pontja tartalmazza. Az egyéni számlakivonat költségét a biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével fedezi úgy, hogy a befektetési egységek aktuális értékének eszközalapok közötti megoszlása ne változzon. Ha a befektetési egységek aktuális értéke nem fedezi a számlakivonat költségét, akkor a biztosító a számlakivonatot megküldi és a számlakivonat költségét a 17) pont szerint el nem számolt, szerződést terhelő költségként kezeli. **Az egyéni számlakivonat költségének mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 20) e) pontban meghatározott módon történhet.**
- m) **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 szabad felhasználású eseti biztosítási díj befektetéséhez választható eszközalapok listáját, s az eszközalapok befektetési politikáját a főbiztosítás Különös Feltételeinek 3. számú melléklete tartalmazza.**
- n) **fenntartási díj:** a díjfizetési időszak során a kockázatviselés kezdetekor, ezt követően a főbiztosítás minden biztosítási évfordulóján fizetendő biztosítási díj. A fenntartási díj a biztosítási szerződés fenntartási költségein túl tartalmazza a rettegett betegségekhez kapcsolódó biztosítási szolgáltatás kockázati díját is. A fenntartási díj nem kerül befektetésre. A fenntartási díj mértékét az 1. számú melléklet 1. pontja tartalmazza.
- o) **főbiztosítás:** az az önállóan is megköthető biztosítás, amelynek megkötése és hatályban tartása a jelen kiegészítő biztosítás elengedhetetlen feltétele.
- p) **kedvezményezett:** a rettegett betegség szolgáltatásra a biztosított jogosult.
- q) **kezelési díj:** a biztosítási szerződés fenntartásával, valamint a befektetéshez kapcsolódó szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos folyamatos biztosítói költségek (egyéni ügyfélszámla, nyitása, nyilvántartása, vezetése; pénzforgalom bonyolítása; a biztosító működésének operatív költségei) fedezésére szolgáló költség, mely a biztosítás teljes tartama alatt eszközalapokként kerül elvonásra a szabad felhasználású eseti biztosítási díjakból képzett 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 eszközalapokként eltérő lehet.
- Mértéke a biztosítás tartama során évente egy alkalommal változhat, de nem lehet több, mint havi 0,25%, vagyis évi 3%. A kezelési díjat a biztosító abban az esetben növelheti, ha a szerződéssel kapcsolatos vagyionkezelési költségei emelkednek. A biztosító 60 nappal a megváltozott kezelési díj életbe lépése előtt levélben és webhelyén ([www.cigpannonia.hu](http://www.cigpannonia.hu)) közleményként tájékoztatja az ügyfeleit.**
- A kezelési díj szerződéskötés időpontjában érvényes értékét az 1. számú melléklet 2. pontja tartalmazza.
- r) **kockázatviselés kezdete:** a biztosítás kockázatviselésének kezdete a jelen kiegészítő biztosításra fizetett első szabad felhasználású eseti biztosítási díj beazonosítását követő nap 0. órája. Az elsőként teljesített szabad felhasználású eseti biztosítási díj megfizetésének időpontjára nincs megkötés. Az első szabad felhasználású eseti biztosítási díj megfizetését követően a szerződésbe belépő új biztosított esetében a kockázatviselés kezdete megegyezik a főbiztosítás adott biztosítottja vonatkozó kockázatviselési kezdetével.
- s) **kockázatviselés vége:** az alábbiak közül a legkorábban bekövetkező esemény napja:
- a biztosított halálának napja;
  - a jelen biztosítás vonatkozásában bejelentett harmadik olyan biztosítási esemény bekövetkezésének napja, melyre a biztosító a biztosítási összeg kifizetését teljesíti;
  - a biztosított életben léte esetén a főbiztosítás azon biztosítási évfordulója, amelyen a biztosított életkora eléri a 66 évet,
  - jelen kiegészítő biztosítás megszűnésének napja.
- t) **szabad felhasználású eseti biztosítási díj:** az a biztosítási díj, amelyet a szerződő a fenntartási díjon felül a biztosítás tartama alatt bármikor a szerződésre fizethet, és amely a szerződő által meghatározott arányban kerül befektetésre a szerződő által választott eszközalapokba. Az elsőként teljesített szabad felhasználású eseti biztosítási díj minimális értékét az 1. számú melléklet 11. pontja tartalmazza. **A szabad felhasználású eseti biztosítási díj mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 20) f) pontban meghatározott módon történhet. A szerződő a 3-al kezdődő szerződésszámmra hivatkozással teljesíthet szabad felhasználású eseti biztosítási díjat.**
- u) **szabad felhasználású eseti díj számla fenntartási költsége:** A szabad felhasználású eseti biztosítási díjakból vásárolt befektetési egységek aktuális értékét a biztosító csökkenti az 1. számú melléklet 3. pontjában leírt rendszerességgel és mértékben a szabad felhasználású eseti díjakból vásárolt befektetési egységek számának csökkentésén keresztül. Az egységek elvonása a szabad felhasználású eseti biztosítási díjak kezelésére, nyilvántartására (a szabad felhasználású eseti díj számla megnyitására és üzemeltetésére) fordított biztosítói költség

ellentételezésére szolgál. Az egységek levonását a biztosító úgy hajtja végre, hogy a szabad felhasználású eseti biztosítási díjakból képzett felhalmozási befektetési egységek aktuális értékének eszközalapok közötti megoszlása a levonás után ne változzon a levonás előtti állapothoz képest. Ha a befektetési egységek aktuális értéke nem fedezi ezt a költséget, akkor a biztosító azt a 17) pont szerint el nem számolt, szerződést terhelő költségként kezeli.

- v) **szerződő:** jelen kiegészítő biztosítás szerződője megegyezik a főbiztosítás mindenkor szerződőjével. Amennyiben a főbiztosítás vonatkozásában szerződőváltás történik, úgy az jelen kiegészítő biztosítás vonatkozásában is érvényes.

#### 4) Szerződés létrejötte

Jelen kiegészítő biztosítási szerződés a főbiztosítás létrejöttével egy időben, automatikusan létrejön.

#### 5) A biztosítás tartama

A biztosítási szerződés határozatlan tartamra jön létre, a főbiztosítás megszűnéséig tart.

#### 6) A biztosító szolgáltatása

- a) A biztosító a 2) a) pontban rögzített biztosítási események bekövetkezésekor rettegett betegség szolgáltatást nyújt a kedvezményezett részére.
- b) A rettegett betegség szolgáltatás értéke a biztosított 2) a) pont szerint meghatározott napon aktuális korának megfelelő biztosítási összeg.
- c) **A biztosító az első három, egymástól függetlenül bekövetkező biztosítási esemény vonatkozásában teljesíti a rettegett betegség szolgáltatást. Két biztosítási esemény egymástól függetlennek tekinthető, ha a két biztosítási eseményhez vezető baleset vagy betegség különböző, továbbá a később bekövetkező baleset vagy betegség a korábbira nem visszavezethető, azzal közvetlen okozati összefüggésben nem áll.**
- d) A biztosító a biztosított 65 éves koráig teljesít rettegett betegség szolgáltatást.
- e) A biztosító a szolgáltatását egy összegben teljesíti.
- f) A biztosító a szolgáltatását a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 15 munkanapon belül fizeti ki a kedvezményezett részére.

#### 7) Várakozási idő

- a) A biztosító a rettegett betegségek szolgáltatás vonatkozásában a kockázatviselésének kezdetétől számított hat hónap várakozási időt köt ki.
- b) **Amennyiben a biztosítási esemény a várakozási időszak alatt következik be, a biztosító nem teljesít rettegett betegség szolgáltatást.**
- c) A biztosító eltekint a várakozási időtől, amennyiben a biztosítási esemény baleset miatt következik be.

#### 8) Díjfizetés

- a) A szerződés díjfizetési gyakorisága rendszeres. A fenntartási díj először az elsőként teljesített szabad felhasználású eseti biztosítási díj megfizetésének időpontjában esedékes. Minden további fenntartási díj a főbiztosításnak az elsőként teljesített szabad felhasználású eseti biztosítási díj megfizetésének időpontját követő biztosítási évfordulóin esedékes.
- b) A fenntartási díj a díjfizetési időszak alatt, a kiegészítő biztosítás megszűnéséig fizetendő.
- c) **A biztosító a fenntartási díjat a 9) b) pontban foglaltaknak megfelelően érvényesíti.**
- d) A szerződésre szabad felhasználású eseti biztosítási díj bármikor fizethető.

#### 9) A biztosítási díj átváltása befektetési egységre (allokáció) és a fenntartási díj érvényesítése

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

- a) A megfizetett, beazonosított szabad felhasználású eseti biztosítási díjakat a biztosító a díjjóváírást megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon befektetési egységre váltja a szabad felhasználású eseti befizetésekre vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arálynak megfelelően. Amennyiben a szerződő ajánlattételkor nem ad meg a szabad felhasználású eseti díjakra vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arányt, úgy a díj teljes egésze a Likviditási Pro Eszközalapba kerül befektetésre.
- b) A biztosító az így megképzett szabad felhasználású eseti befektetési egységekből fedezi az esedékessé vált fenntartási díjat – legkorábban a fenntartási díj esedékességének napján (ha ez nem értékelési napra esik, akkor a következő értékelési napon), illetve ha az előírt fenntartási díj összegére a szabad felhasználású eseti befektetési egységek 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 szabad felhasználású eseti befektetési egységek számát, hogy az ilyen módon levont szabad felhasználású eseti befektetési egységek értéke az esedékessé vált fenntartási díjjal legyen egyenlő. A fenntartási díj ilyen kiegyenlítése után a szabad felhasználású eseti díjak egyéni számláján fennmaradó összeget a biztosító a szabad felhasználású eseti befizetésekre vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően kezeli.

Az esedékes fenntartási díj fentiek szerint történő rendezése után a szabad felhasználású eseti díjakból képzett befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya nem változik az esedékes fenntartási díj rendezését megelőző állapothoz képest.

- c) A szerződés létrejötte előtt befizetett biztosítási díjak befektetési egységre váltása a biztosítási fedezetet igazoló dokumentum (biztosítási kötvény) kiállításának napján, a főbiztosításra vonatkozóan az első rendszeres díj biztosítóhoz történő beérkezése és a szerződés létrejötte közül a későbbi időpontját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon történik.
- d) A befizetett biztosítási díj egy eszközalapba kerülő minimális aránya 5%.

## 10) Automatikus díjpótlás

- a) A szerződő a díjfizetési időszak alatt bármikor kérheti írásban vagy Pannónia Ügyfélportálon keresztül a rendszeres díj automatikus kiegyenlítését a szabad felhasználású eseti díj számláról. A szerződő nyilatkozatának hiányában a biztosító a szabad felhasználású eseti díj számla terhére a rendszeres díjakat nem egyenlíti ki.
- b) A szerződő a díjfizetési időszak alatt bármikor lemondhatja írásban vagy Pannónia Ügyfélportálon keresztül a rendszeres díj automatikus kiegyenlítését a szabad felhasználású eseti díj számláról.
- c) **Az automatikus díjpótlás keretében a szabad felhasználású eseti számla terhére végrehajtott rendszeres díj kiegyenlítését a biztosító a CIG Pannónia Nyugdíj KötvényE Különös Feltételének 8)**
  - b) pontjában foglaltak szerint hajtja végre.
- d) Az automatikus díjpótlás a szabad felhasználású eseti díjból képzett befektetési egységek vonatkozásában részleges visszavásárlásnak minősül. A biztosító a szabad felhasználású eseti díj számláról a rendszeres díj kiegyenlítésének időpontjában a rendszeres díj kiegyenlítéséhez szükséges összegben túl levonja a mindenkor hatályos jogszabályok alapján a rendszeres díj kiegyenlítése miatti kifizetést terhelő közterheket, valamint az automatikus díjpótlás költségét.
- e) Az automatikus díjpótlás költségét a mindenkor hatályos 1. számú melléklet 7. pontja tartalmazza. **Mértéke a biztosítás tartama során évente egy alkalommal változhat, de nem lehet több, mint az automatikus díjpótlás keretében kivont összeg 3 ezreléke, de minimum 300 forint és maximum 3 000 forint. Az automatikus díjpótlás költségét a biztosító abban az esetben növelheti, ha az automatikus díjpótlással kapcsolatos költségei emelkednek. A biztosító 30 nappal a megváltozott automatikus díjpótlás költségének életbe lépése előtt levélben és webhelyén (www.cigpannonia.hu) közleményként tájékoztatja az ügyfeleit.**
- f) A szabad felhasználású eseti díjból képzett befektetési egységek automatikus díjpótlás keretében történő kivonása esetén a befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya nem változik az automatikus díjpótlás után az azt megelőző állapothoz képest.

## 11) Befektetési egységek visszavásárlása

- a) A szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek a tartam alatt bármikor, részben vagy egészben visszavásárolhatók.
- b) A befektetési egységek (részleges) visszavásárlására a biztosítottnak a biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett a szerződő jogosult.
- c) A (részleges) visszavásárlási összeg a visszavásárolt befektetési egységek aktuális értéke. A biztosító a (részleges) visszavásárlási összeget a (részleges) visszavásárlási kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 20) g) pontban leírt módon határozza meg.
- d) A (részleges) visszavásárlási szolgáltatást a biztosító a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 15 munkanapon belül teljesíti a szerződő részére.
- e) **A befektetési egységek egészének vagy egy részének visszavásárlásával a biztosítás nem szűnik meg.**
- f) A (részleges) visszavásárlás költségét és a minimálisan részlegesen visszavásárolható összeget a mindenkor hatályos 1. számú melléklet 6. pontja tartalmazza. A (részleges)visszavásárlás költségének mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 20) e) pontban meghatározott módon történhet. **A részleges visszavásárlás költségét a kifizetésre kerülő összegből vonja el a biztosító. Ha a részleges visszavásárlás költségét nem fedezi a visszavásárolni kívánt összeg, akkor a biztosító a kérelemben foglaltakat nem hajtja végre.**
- g) Részleges visszavásárláskor a befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya nem változik a részleges visszavásárlás után az azt megelőző állapothoz képest, ha a szerződő nem jelöli meg, mely eszközalapban lévő befektetési egységek terhére kéri a részleges visszavásárlást.

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

Jelen pont vonatkozásában a főbiztosítás rendelkezései az irányadók.

## 13) Befektetési egységek felosztása és összevonása

Jelen pont vonatkozásában a főbiztosítás rendelkezései az irányadók.

## 14) Eszközalap-váltás

- a) A szerződő a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor kérheti a szabad felhasználású eseti díj számlán nyilvántartott befektetési egységek értéke eszközalapok közötti arányának módosítását.
- b) A biztosító a kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 20) g) pontban leírt módon hajtja végre az eszközalap-váltást. Az eszközalap-váltás díját az 1. számú melléklet 4. pontja tartalmazza, amelyet a biztosító a 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. Az eszközalap-váltás költségének mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 20) e) pontban meghatározott módon történhet.
- c) A szerződő a biztosítási ajánlat aláírásával egy időben, vagy később, a biztosítás tartama alatt bármikor kérheti a biztosító életciklus szemléletű, a hátralévő díjfizetési tartamra figyelemmel lévő, automatikus portfóliókezelési szolgáltatásának (Pannónia Tájéoló) aktiválását, mely eszközalap-váltási funkciót is tartalmaz. Jelen kiegészítő biztosítás vonatkozásában a Pannónia Tájéoló szolgáltatásnak a főbiztosítás Különös Feltételei 4. számú mellékletében található szerződési feltételei alkalmazandók az alábbi eltérésekkel:
  - A Pannónia Tájéoló szolgáltatás jelen kiegészítő biztosítás szabad felhasználású eseti biztosítási díjaiból képzett befektetési egységeire igényelhető.
  - A szolgáltatás igénylése és lemondása független a főbiztosításra vonatkozó igényléstől és lemondástól.
  - A Pannónia Tájéoló szerződési feltételeiben a főbiztosításra, illetve a főbiztosítás Különös Feltételeinek egyes pontjaira utaló rendelkezések jelen kiegészítő biztosításra, illetve jelen Különös Feltételek megfelelő pontjaira értelemszerűen alkalmazandók.

## 15) Szabad felhasználású eseti biztosítási díjak átirányítása

- a) A szerződő a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor kérheti a jövőben fizetett szabad felhasználású eseti díjak eszközalapok közötti felosztási arányának módosítását.
- b) A biztosító a kérelem beérkezése után beazonosított biztosítási díjakat az új felosztási arány szerint fekteti be. Az átirányítás díját az 1. számú melléklet 5. pontja tartalmazza. Az átirányítás költségét a biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével fedezi úgy, hogy a szerződés aktuális értékének eszközalapok közötti megoszlása ne változzon. Ha a befektetési egységek aktuális értéke nem fedezi az átirányítás költségét, akkor a biztosító a kérelmet végrehajtja, és az átirányítás költségét a 17) 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 életciklus szemléletű, a hátralévő díjfizetési tartamra figyelemmel lévő, automatikus portfóliókezelési szolgáltatásának (Pannónia Tájéoló) aktiválását, melynek keretében az előre meghatározott évfordulókon automatikus díjátirányítás is végrehajtásra kerül. **Jelen kiegészítő biztosítás vonatkozásában a Pannónia Tájéoló szolgáltatásnak a főbiztosítás Különös Feltételei 4. számú mellékletében található szerződési feltételei alkalmazandók az alábbi eltérésekkel:**
  - A Pannónia Tájéoló szolgáltatás jelen kiegészítő biztosítás szabad felhasználású eseti biztosítási díjaiból képzett befektetési egységeire igényelhető.
  - A szolgáltatás igénylése és lemondása független a főbiztosításra vonatkozó igényléstől és lemondástól.
  - A Pannónia Tájéoló szerződési feltételeiben a főbiztosításra, illetve a főbiztosítás Különös Feltételeinek egyes pontjaira utaló rendelkezések jelen kiegészítő biztosításra, illetve jelen Különös Feltételek megfelelő pontjaira értelemszerűen alkalmazandók.

## 16) A biztosítás megszűnése

**A biztosítás megszűnik az Általános Baleset- és Egészségbiztosítási Feltételek 9) f) pontjában foglalt eseten kívül:**

- a) a főbiztosítás bármely okú megszűnése esetén a befektetési egységek aktuális értékének kifizetésével;
- b) a főbiztosítás biztosítási évfordulójára történő, 20) i) pontban foglalt, szerződő általi felmondás esetén a befektetési egységek aktuális értékének kifizetésével.

## 17) El nem számolt, szerződést terhelő költségek érvényesítése

- a) A biztosító a fenntartási díjat, az eszközalap-váltás díját, a díjak átirányításának díját, az átalányköltséget, valamint a 3) l) és t) pontok szerinti költségeket a 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 egységszámot.

- b) Amennyiben a szerződő nem rendelkezik elegendő 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 befektetési egység lesz az egyéni számlán.
- c) **Amennyiben a biztosító jelen kiegészítő biztosítás vonatkozásában rettegett betegség szolgál- tatást, illetve a főbiztosítás vonatkozásában a főbiztosítás megszűnésével járó kifizetést teljesít, a biztosító a kifizetés összegét csökkenti az el nem számolt, szerződést terhelő költségekkel.**

## 18) Kockázatkizárások

A biztosító a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételek és a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Baleset- és Egészségbiztosítási Feltételek kockázatkizárásokról szóló pontjaiban foglaltakon túl nem nyújt rettegett betegség szolgáltatást az alábbi esetekben:

- a) ha a baleseti eredetű biztosítási esemény a szerződéskötést követő 2 éven belüli öngyilkossággal, öncsonkítással vagy annak kísérletével összefüggő eseményekre vezethető vissza, még akkor sem, ha az a biztosított zavart tudatállapotában következett be;
- b) kábítószer vagy bódító hatású anyag, továbbá nem orvos által előírt gyógyszer fogyasztása miatti tudatzavar vagy a belátási képesség csökkenése miatt bekövetkező biztosítási eseményekre;
- c) felkelésben, lázadásban, zavargásban, terrorcselekményben, háborúban, harci cselekményben, idegen hatalom ellenséges cselekedetében, kormány elleni puccsban, vagy puccskísérletben, zendülésben, polgárháborúban, forradalomban, tüntetésen, felvonulásban, sztrájkban, munkahelyi rendbontásban, határvillongásban való részvételből eredő biztosítási eseményekre;
- d) az atomenergia, illetve az ionizáló sugárzás hatásával összefüggő biztosítási eseményekre;
- e) a biztosított által végzett (vagy végeztetett) gyógyeljársokból, beavatkozásokból fakadó következményekre;
- f) mentális- és viselkedészavarokkal összefüggésben bekövetkező biztosítási eseményekre;
- g) kozmetikai célú, plasztikai sebészeti beavatkozásokkal, az orvosilag nem indokolt kórházi ápolásokkal és gyógyító eljárásokkal összefüggésben bekövetkező biztosítási eseményekre;
- h) ha a biztosítási eseményt öngyógyítás okozta;
- i) ha a biztosítási esemény nem orvosi szakvégtzettségű egyén általi kezeléssel összefüggésben következett be;
- j) a repülőeszközök, továbbá ejtőernyő (ideértve az ugrót szállító légi eszközt is) használatából eredő balesetekre, kivéve az olyan baleseteket, amelyeket a biztosított személy légi jármű utasaként, a polgári légitforgalomban engedélyezett járművön vagy személyforgalomban engedélyezett és kijelölt katonai légi járművön polgári utasként szenved el. Utasnak az minősül, aki a légi járműnek nem üzembentartója és nem tartozik a személyzethez;
- k) a motoros járművek versenyén (edzésein) a nézőt érő balesetekre, ideértve a tesztúrákat és a rally és motorcsónak-versenyeket is;
- l) az országos és nemzetközi síugró, bób, síbób versenyeken (edzéseken) a nézőt érő balesetekre;
- m) arra a balesetre, amely a biztosított vezetői engedély vagy más szükséges hatósági engedély nélküli, vagy ittas állapotban történt vasúti, légi, vízi, közúti jármű vezetése közben, azzal okozati összefüggésben következett be, ideértve a nem közforgalmi úton történt gépjárművezetést is;
- n) a biztosított bármely hivatásosként végzett sporttevékenységével és a következő akár szabadidős sporttevékenységével összefüggő eseményekre: búvárkodás, félkezes, illetve nyílt tengeren vitorlázás, vadvízi evezés, hegymászás, sziklamászás az V. foktól, magashegyi expedíció, barlangászat, barlang expedíció, bungee jumping, bázisugrás, műugrás;
- o) bányászati tevékenységgel, robbanószerekkel, robbantószerkezetekkel folytatott tevékenységgel összefüggésben, illetve a következő foglalkozások körében bekövetkezett biztosítási események: robbantómester, cirkuszművész, ipari alpinista, épületek homlokzatának tisztító, tűzserész, állatkerti gondozó, ragadozó állatokat tartó, vadász, vadtenyésztő, bármely védelmi alakulat különleges egységei (kommandósok is), ács, magasfeszültségű dolgozó villanyszerelő.

## 19) A biztosító teljesítése

- a) A biztosító a 2) a) pontban felsorolt biztosítási események bekövetkezése esetén szolgáltatást csak a 3. számú mellékletben felsorolt dokumentumok benyújtása esetén teljesít.

## 20) Egyéb rendelkezések

- a) A biztosító a biztosítás 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 biztosítás mindenkor aktuális értékét figyelembe véve a szerződést terhelő költségeket is.

- b) **A biztosítás vonatkozásában kötvénykölcson igénybevételére, a szerződés díjmentesítésére, illetve a biztosítás díjának és biztosítási összegének értékkövetésére nincs lehetőség.**
- c) A szerződés rettegett betegség szolgáltatása, (részleges) visszavásárlása, illetve a főbiztosítás megszűnése miatti biztosítói teljesítés 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 1. számú melléklet 9. pontja tartalmazza. A biztosítói kifizetés költségének mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 20) e) pontban meghatározott módon történhet.**
- d) A biztosító a biztosítási évfordulót követően 15 napon 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.
- e) **A biztosító naptári évenként 1 alkalommal, legkésőbb május 31-ig a Központi Statisztikai Hivatal által publikált infláció mértékével emelheti a 3) a), 3) l), 3) t), 11) f), 14) b) és 20) c) pontjában található díjakat, költségeket, illetve összegeket. 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 a 3) a), 3) l), 3) t), 11) f), 14) b) és 20) c) pontjában található díjakat, költségeket, illetve összegeket. A módosítások a hatályba lépés dátumától kezdődően valamennyi érvényben lévő szerződésre vonatkoznak. A mindenkor a ktuális 1. s zámú mellékletet a biztosító ebkelyén (www.cigpannonia.hu) teszi közzé. Az emelésről a biztosító – 30 nappal megelőzően – írásban tájékoztatja a szerződőt. A biztosító az 1. számú melléklet 1. pontjában található díjat az Általános Baleset és Egészségbiztosítási Feltételek 5) pontjában foglaltak szerint emelheti.**
- f) 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.
- g) 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 hétfő - péntek 15 óráig) beérkezik a biztosítóhoz. Az ezen i dőpontok 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 t 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.
- h) Az önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül a biztosítási szerződést megkötő természetes személy szerződő az Általános Életbiztosítási Feltételek A szerződés létrejötte elnevezésű pontjában meghatározott tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a hat hónapot meghaladó tartamú életbiztosítási szerződéshez kötött kiegészítő biztosítást, amelyet jelen feltételekre hivatkozással kötött, írásbeli nyilatkozattal - indoklás nélkül - felmondhatja abban az esetben, ha a kiegészítő biztosítás megkötésére a főbiztosítással egyidejűleg került sor. A szerződőérvényesen nem mondhatja le az őt megillető felmondási jogról.
- i) Jelen kiegészítő biztosítást a szerződő legkésőbb a biztosítási évfordulót megelőző 15. napig a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal mondhatja fel. Szerződő által felmondott kiegészítő biztosítás esetén ugyanazon főbiztosításhoz a későbbiekben nem köthető Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosítás.
- j) Amennyiben a szabad felhasználású eseti díjakból képzett befektetési egységek terhére ugyanazon az értékelési napon több különböző jogcímen kerül költség érvényesítésre, úgy az alábbi sorrendben kerülnek az egyes költségek, díjak elvonásra: i) eszközalap váltás díja, ii) kezelési díj, iii) 20) a) pontban meghatározott költség, iv) egyéni számlakivonat költsége, v) fenntartási díj, vi) átalány költség.
- k) Egy eszközalap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba esetén a biztosító a mindenkor érvényben lévő befektetési politika f) mellékletében foglalt szabályok szerint jár el. A mindenkor érvényben lévő befektetési politika a biztosító webhelyéről (www.cigpannonia.hu) elérhető.
- l) Napi tájékozási lehetőség a befektetés elhelyezéséről és értékéről:
- Ügyfélszolgálat: +36-1-5-100-200
  - Webhely: www.cigpannonia.hu



## 1. számú melléklet: Kondíciós lista

Érvényes: 2017. január 1-től.

### A megtakarítási díjrészre felszámított költségek:

#### 1. Fenntartási díj (Különös Feltételek 3) n) pontja):

5 000 forint / év

A főbiztosítás kockázatviselés kezdetét követő első évfordulójáig terjedő időszakra a fenntartási díj megállapítása az első kockázatviselési időszak hosszával arányosan történik.

#### 2. Kezelési díj (Különös Feltételek 3) q) pontja):

Likviditási Pro Eszközalap, Tőkevédett Pro Eszközalap 2022 és Tőkevédett Pro Eszközalap 2025 vonatkozásába: 0,125%/hó, vagyis 1,5%/év.

Valamennyi egyéb eszközalap vonatkozásában: 0,15%/hó, vagyis 1,8%.

#### 3. Szabad felhasználású eseti díj számla fenntartási költsége (Különös Feltételek 3) u) pontja):

A biztosító minden naptári negyedév utolsó értékelési napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek megelőző naptári negyedév utolsó értékelési napjától a számítás pillanatáig eltelt időszakra megállapított naptári negyedéves átlagos értékének 0,25%-ával csökkenti a szabad felhasználású eseti számlán nyilvántartott egységek aktuális értékét. (Éves mértéke 1%.)

### A szerződő döntésétől függő eseti tranzakciós költségek:

#### 4. Eszközalap-váltás díja (Különös Feltételek 14) b) pontja):

Biztosítási évenként az első két átváltás ingyenes. Jelen kiegészítő biztosítás vonatkozásában az ingyenes átváltások a szerződőt a főbiztosításon elérhető ingyenes átváltások számától függetlenül megilletik.

Minden további átváltás díja az alábbi:

- Pannónia Ügyfélportálon keresztül kezdeményezett átváltás esetén: az átváltott összeg 2,5 ezreléke, de minimum 250 forint és maximum 2 500 forint.
- Egyéb módon kezdeményezett, átváltás esetén: az átváltott összeg 3,5 ezreléke, de minimum 350 forint és maximum 3 500 forint.

Pannónia Tájékoztató szolgáltatás keretében végrehajtott eszközalap-váltások vonatkozásában:

- Minden átváltás ingyenes.

#### 5. Szabad felhasználású eseti díj átirányításának díja (Különös Feltételek 15) b) pontja):

Ingyenes.

#### 6. (Részleges) visszavásárlás költsége (Különös Feltételek 11) f) pontja):

A (részleges) visszavásárlás költsége a visszavásárolt összeg 2 ezreléke, minimum 200 forint, maximum 2 000 forint.

A részleges visszavásárlás minimális összegére nincs korlátozás.

#### 7. Automatikus díjpótlás költsége (Különös Feltételek 10) e) pontja):

Ingyenes.

#### 8. Egyéni számlakivonat költsége (Különös Feltételek 3) l) pontja):

A főbiztosítás biztosítási évfordulóján kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 200 forint.

#### 9. Biztosítói kifizetés költsége (Különös Feltételek 20) c) pontja):

Pénzügyintézet számlára utalás esetén: 0%

Postai úton történő kifizetés esetén: 1%, de maximum 10 000 forint

#### 10. Átalányköltség (Különös Feltételek 3) a) pont):

10 000 forint / alkalom.

### Egyéb paraméterek:

#### 11. Elsőként teljesített szabad felhasználású eseti biztosítási díj minimális értéke (Különös Feltételek 3) t) pontja):

50 000 forint

A további szabad felhasználású eseti biztosítási díjak minimális értékére nincs korlátozás.

**12. Biztosítási összeg rettegett betegség szolgáltatás esetén (Különös Feltételek 3) c) pontja):**

A biztosítási összeg a biztosított aktuális életkora alapján az alábbiak szerint alakul:

| Biztosított aktuális kora | Biztosítási összeg |
|---------------------------|--------------------|
| 2-29 év                   | 3 300 000 Ft       |
| 30-34 év                  | 1 850 000 Ft       |
| 35-39 év                  | 870 000 Ft         |
| 40-44 év                  | 330 000 Ft         |
| 45-49 év                  | 175 000 Ft         |
| 50-54 év                  | 120 000 Ft         |
| 55-59 év                  | 90 000 Ft          |
| 60-65 év                  | 75 000 Ft          |

## 2. számú melléklet:

### A Különös feltételek 2) a) pontjában felsorolt rettegett betegségek definíciói

- a) **Rosszindulatú daganatos (rákos) megbetegedés:** rosszindulatú daganat jelenlétét jelenti, melyet a rosszindulatú sejtek ellenőrizetlen növekedése és terjedése (áttételei), valamint az egészséges szövetekre történő ráterjedése és azok megsemmisítése jellemez. A betegség magában foglalja a leukémiát, a nyirokmirigyekből kiinduló rosszindulatú daganatokat (lymfómák), sarcomákat, valamint a Hodgkin betegséget is. A diagnózist kórszövettani vizsgálatnak és onkológus szakorvosnak kell igazolnia

**Jelen biztosítási szerződés az alábbi rákfajtákra nem terjed ki:**

- Azon daganatokra, amelyeket szövettanilag jóindulatúnak, rosszindulatúvá válásuk előtti állapotúnak, borderline típusúnak, alacsony malignitásúnak, vagy nem invazívnak írtak le;
- Olyan sérülésekre, melyeket szövettanilag a TNM klasszifikáció (AJCC hetedik kiadás) in-situ (Tis) vagy Ta karcinómaként írt le;
- Nem melanoma jellegű bőrrákokra;
- prosztatákra, kivéve, ha azt szövettanilag 6-nál nagyobb Gleason értékűnek határozták meg, vagy a TNM klasszifikáció (AJCC hetedik kiadás) legalább a T2N0M0 osztályba sorolja;
- Melanomákra, amelyek a szövettani vizsgálat szerint legfeljebb 1 mm vastagságúak, és amelyeket a TNM klasszifikáció (AJCC hetedik kiadás) a T1aN0M0 osztályba sorol;
- Korai pajzsmirigy daganatokra, melyek kevesebb, mint 2 cm átmérőűek, és amelyeket szövet- tanilag a TNM klasszifikáció (AJCC hetedik kiadás) a T1N0M0 osztályba sorol;
- A HIV fertőzéshez, illetve az AIDS-hez kapcsolódó daganatokra, beleértve, de nem kizárólag, a Kaposi szarkómát és a lymfómát.

- b) **Szívinfarktus:** a szívizom egy részének elhalását jelenti, annak eredményeként, hogy nem megfelelő a kérdéses terület vérellátása a koszorúér rendellenes működése következtében. A diagnózis elfogadásához az akut miokardiális infarktus (AMI) megállapítása mellett az alábbi három feltétel mindegyikének teljesülése szükséges:

- olyan tünetek jelenléte, melyek klinikailag összhangba hozhatók az akut miokardiális infarktus diagnózisával; és
- új, jellegzetes EKG elváltozások jelenléte; és
- specifikus biokémiai szív-markerek (mint a CK-MB, vagy a szív troponin) értékének jellegzetes megemelkedése az elfogadott normál érték fölé.

Koszorúér beavatkozás közben kialakult szívinfarktus esetén a szív troponin szintnek legalább háromszor akkorának kell lennie, mint a laboratóriumi felső normál érték. **Anginára és az akut koszorúér szindrómák egyéb formáira jelen biztosítás nem terjed ki.**

- c) **Szívkoszorúér megkerülő műtét (by-pass):** nyílt szívűműtét végrehajtása a betegen torakotómiával és sternotómiával egy vagy több szívkoszorúér szűkületének vagy elzáródásának bypass graft segítségével történő korrigálása céljából, amennyiben a beavatkozást megelőző angiográfiás vizsgálat legalább 50 százalékos szívkoszorúér-elzáródást mutatott ki, és a beavatkozást kardiológus szakorvos orvosilag szükségesnek ítélte.

**A biztosítási fedezet nem terjed ki a következőkre:**

- ballon angioplasztika (PCTA);
- szívkatéterezés;
- lézeres beavatkozások;
- rotablate alkalmazása;
- stentelés;
- bármely egyéb artérián belüli katéteres technika alkalmazása;
- „kulcslyuk” szívkoszorúér bypass műtét.

- d) **Stroke (maradandó agykárosodások):** az agyszövet visszafordíthatatlan elhalásával járó agyi érrendszeri katasztrófa koponyán belüli vérzés, illetve a koponyán belül elhelyezkedő erek embóliája vagy trombózisa következtében. A biztosítási esemény bekövetkezésének feltétele, hogy a stroke permanens neurológiai funkcionális károsodásokat idézzon elő objektív abnormális neurológiai jelekkel, melyek fennállását neurológus szakorvos igazolja legalább három hónappal az esemény bekövetkezése után elvégzett fizikai vizsgálat eredménye alapján. A diagnózist agyi képalkotó eljárások eredményével is alá kell támasztani, melyeknek az újonnan kialakult stroke diagnózisával konzisztensnek kell lenniük.

**A következő esetekre a biztosítási fedezet nem terjed ki:**

- tranziens ischaemiás attack (TIA);
- baleset vagy sérülés következtében fellépő agykárosodás;
- a szem működését érintő érrendszeri zavar, beleértve a látóideg vagy retina ereinek elzáródását;
- a vesztibuláris rendszer ischaemiás betegsége;
- képalkotó eljárás segítségével diagnosztizált tünetmentes (csendes) stroke.

- e) **Krónikus veseelégtelenség:** mindkét vese működésének teljes és visszafordíthatatlan leállása, amelynek eredményeképpen folyamatosan vesedialízist végeznek a betegen, melynek szükségességét nefrológus szakorvos állapítja meg. **A fedezet nem vonatkozik az olyan akut visszafordítható veseelégtelenségre, amely csak átmenetileg teszi szükségessé a vesedialízis alkalmazását.**

- f) **Létfontosságú szerv átültetése:** szív, tüdő, máj, hasnyálmirigy, vese vagy csontvelő átültetése a betegbe, amennyiben az szakorvosi vélemény alapján szükséges volt az adott szerv vagy csontvelő működésének visszafordíthatatlan, végső leállásának elkerülése céljából. **Össejtek illetve Langerhans-szigetek sejtjeinek transzplantációjára a fedezet nem terjed ki.**
- g) **Vakság:** mindkét szem látásának teljes, végleges, visszavonhatatlan elvesztése betegség vagy baleset eredményeként. A vakságot szemészorvosnak kell klinikailag igazolnia. A látás nem korrigálható, illetve javítható segédeszközökkel és sebészeti eljárásokkal.
- h) **Súlyos égési sérülés:** a test felületének legalább 20 százalékát lefedő, hegesedéssel járó harmadfokú égési sérülés. A diagnózist szakorvosnak kell igazolnia, és az érintett terület nagyságát standardizált, klinikailag elfogadott táblázatokkal szükséges alátámasztania.
- i) **Az ún. négy „alapvető napi tevékenység” elvégzésére való képtelenség (hosszú távú gondoskodás):** ez a feltétel azt jelenti, hogy a biztosított személy betegsége vagy baleset miatt teljesen és visszavonhatatlanul képtelenné vált arra, hogy más személy nélkül elvégezzen az alábbi 6 kategóriából legalább 4 tevékenységet:
- személyi higiénia: a személyes tisztaság fenntartásához szükséges mértékű mosdás, fürdés;
  - öltözködés: az összes szükséges ruhadarab fel-, illetve levétele;
  - mozgás: egyik szobából a másikba való mozgás, leülés, felállás ágyról vagy székről;
  - evés, ivás: az elkészített étel, ital elfogyasztása;
  - WC használat: a WC-re való leülés, onnan való felállás és a személyes higiénia biztosítása;
  - kontinencia: a vizelet és széklet ürítési funkciók önkontrollja.
- j) **Sclerosis multiplex:** neurológus szakorvos által igazolt sclerosis multiplex betegség, mely legalább hat hónapja folyamatosan fennálló, permanens neurológiai károsodást eredményez, objektíven bizonyítható motoros és szenzoros diszfunkcióval. A biztosítási esemény bekövetkezésének feltétele, hogy a diagnózist objektív neurológiai vizsgálatok eredményei támasszák alá (lumbálfunkció, vizuális kiváltott válaszok, auditoros kiváltott válaszok, MRI vizsgálat eredménye alapján igazolt központi idegrendszeri léziók).
- k) **Vértranszfúzióból származó AIDS- (HIV-) betegség:** HIV-fertőzés vagy AIDS diagnózisa, melyet HIV ELISA antitest vizsgálat pozitív eredménye és HIV megerősítő (Western Blot vagy PCR) vizsgálat pozitív eredménye is alátámaszt, amennyiben a HIV-fertőzés vérátömlesztésből származik, továbbá a következő feltételek mindegyike együttesen fennáll:
- a vérátömlesztés orvosilag indokolt vagy orvosi kezelés része volt;
  - a vérátömlesztésben a beteg Magyarország területén részesült a kockázatviselés kezdetét követően;
  - a fertőzés bizonyíthatóan a vérátömlesztést végző intézményből származik, és az intézmény képes a fertőzött vér eredetét megállapítani;
  - a biztosított nem szenved thalassaemia maior betegségben vagy hemofíliában.
- A biztosítási fedezet érvényét veszti és a biztosítási összeget a biztosító nem fizeti ki, amennyiben a biztosítási esemény megállapításakor a betegségre megfelelő gyógymód áll rendelkezésre. Megfelelő gyógymódnak minősül bármely olyan kezelés, amely a vírust inaktívvá vagy fertőző- képtelenné teszi, vagy helyreállítja az immunrendszer működését. A biztosítási fedezet nem vonatkozik a bármely egyéb úton szerzett HIV-fertőzésre, így a szexuális tevékenység vagy intravénás droghasználat eredményeképpen bekövetkező fertőzésekre sem.**
- A biztosító fenntartja a jogot arra, hogy a biztosítási összeg kifizetésének feltételül szabja, hogy minden egyes érintett vérmintán független tesztek végezzen, és szükség esetén további mintákat kérjen a páciensről.
- l) **Végtag amputációja:** két végtag teljes és végleges elvesztése, amputációja csuklótól illetve bokától felfelé sérülés vagy betegség következtében.
- m) **Alzheimer-kór:** az emlékezet és a szellemi képességek fokozatos és tartós, maradandó romlásával járó betegség, amit szabványosított kérdőíves módszerek és agyi képalkotó módszerek igazolnak. Az Alzheimer-kór diagnózisát szakorvosnak kell igazolnia és a biztosító orvosának is el kell fogadnia. A betegség következtében jelentősen csökkennek a szellemi és szociális funkciók, ami miatt a biztosított folyamatos felügyeletre szorul. Továbbá a biztosított legalább hat hónapja képtelen (akár segítséggel, akár anélkül) az alábbi öt „alapvető napi tevékenység” közül legalább hármat elvégezni:
- **tisztálkodás:** fürdőkádban, zuhanyzóban, vagy más, elfogadható módon történő tisztálkodás képessége (beleértve a kádhoz, zuhanyzóhoz történő eljutást és az onnan történő kijutást is);
  - **öltözködés:** bármely ruhadarab, illetve szükségességük esetén rögzítők, művégtagok és más orvosi segédeszközök felvételének és levételének képessége;
  - **mozgás:** az ágyból székre vagy tolésszékbe való eljutás és az onnan az ágyba visszajutás képessége;
  - **WC használat:** a mellékhelyiség használatára vagy a széklet- és vizeletürítés egyéb módon történő megoldására való képesség, amely elegendő a minimális szintű személyes higiénia fenntartásához;
  - **evés, ivás:** az elkészített és feltálatl étel, ital elfogyasztására való képesség.
- Pszichiátriai betegségekre és alkohollal kapcsolatos agykárosodásokra jelen biztosítás nem nyújt fedezetet.**

- n) **Angioplastika végrehajtása:** az eldugult, vagy leszűkült erek helyreállítására szolgáló eljárás, ahol egy ballonvégű katétert juttatnak el a károsodott érrészhez, a ballon felfújásával állítják helyre a keringést az eredeti érben. A beavatkozást röntgen képerősítő, vagy más in situ képalkotó ellenőrzése mellett avatott szakember, érsebész hajtja végre.
- o) **Aortaműtét végrehajtása:** laparotómia vagy torakotómia végrehajtása a betegen az aorta tágulatának, szűkületének, elzáródásának vagy repedésének korrigálása céljából, amennyiben a beavatkozás az aorta mellkasi vagy hasi részén történik. **A biztosítási fedezet nem terjed ki az aorta ágain illetve a csupán minimális sebészeti beavatkozással vagy artérián belüli eljárással végzett beavatkozásokra (pl. perkután endovaszkuláris aneurizma műtétre).**
- p) **Vérszegénység (aplasztikus anémia):** a csontvelő krónikus, tartós, elégtelen működése. A súlyos, visszafordíthatatlan aplasztikus anémia diagnózisát hematológus szakorvos állítja fel. A csontvelő elégtelen működésének eredményeként a csontvelőt alkotó sejtek száma 25% alatt marad és legalább két feltétel teljesül az alábbiak közül:
- abszolút neutrofil szám kevesebb, mint 500/mm<sup>3</sup>;
  - vérlemezkék száma kevesebb, mint 20 000/mm<sup>3</sup>;
  - retikulocita szám kevesebb, mint 20 000/mm<sup>3</sup>.
- A diagnózis elfogadásához a biztosítottnak egymást követő három hónapig rendszeres vértranszfúziót, csontvelő-stimuláló és immunszuppresszív szereket kell kapnia, vagy át kell esnie csontvelő átültetésen, illetve köldökzsínórvérből származó őssejt átültetésen.
- Az ideiglenes vagy visszafordítható aplasztikus anémia nem képezi a kockázati fedezet részét.**
- q) **Jóindulatú agydaganat:** életet veszélyeztető tumor a koponyaüregben belül, ami motoros és szenzoros diszfunkcióban megjelenő tartós idegrendszeri zavart okoz, amely egymást követő hat hónapon keresztül folyamatosan fennáll. Jóindulatú agydaganat jelenlétét olyan képalkotó eljárásoknak kell igazolniuk, mint a CT és az MRI. **Cisztákra, granulómákra, az agyi artériák és vénák fejlődési rendellenességeire,** hematómákra, tályogokra, acusticus neurinómára, valamint az agyalapi mirigy és a gerincvelő daganataira a biztosító kockázatviselése nem terjed ki.
- r) **Súlyos koponyasérülés:** az agyműködés zavarait eredményező, súlyos fejsérülés, melyet neurológus szakorvos igazol, és mágneses rezonancia vizsgálat, CT vagy más megbízható vizsgálati módszer eredménye is egyértelműen alátámaszt, amennyiben a fejsérülés kizárólag, közvetlenül és látható módon külső, baleseti behatásból származik, bármely egyéb tényező hatásától függetlenül.
- A betegség elfogadásának feltétele, hogy a biztosított a sérülés bekövetkezésének időpontját követő 6 hét elteltével is képtelen legyen (akár segítséggel, akár anélkül) az alábbi öt „alapvető napi tevékenység” közül legalább hármat elvégezni:
- **tisztálkodás:** fürdőkádban, zuhanyzóban, vagy más, elfogadható módon történő tisztálkodás képessége (beleértve a kádhoz, zuhanyzóhoz történő eljutást és az onnan történő kijutást is);
  - **öltözködés:** bármely ruhadarab, illetve szükségességük esetén rögzítők, művégtagok és más orvosi segédeszközök felvételének és levételének képessége;
  - **mozgás:** az ágyból székre vagy tolésszékbe való eljutás és az onnan az ágyba visszajutás képessége;
  - **WC használat:** a mellékhelyiség használatára vagy a széklet- és vizeletürítés egyéb módon történő megoldására való képesség, amely elegendő a minimális szintű személyes higiénia fenntartásához;
  - **evés, ivás:** az elkészített és feltálat étel, ital elfogyasztására való képesség.
- A fedezet nem vonatkozik a következőkre:**
- **gerincvelő sérülés; és**
  - **az agyműködés bármely nem baleseti eredetű zavara.**
- s) **Kóma:** eszméletlen állapot, melyben a páciens külső ingerekre, belső szükségletekre nem reagál. A kómás állapotnak legalább 96 órán keresztül fenn kell állnia, miközben a páciens életben tartása érdekében intubációra és gépi lélegeztetésre van szükség. Továbbá a funkcionális idegrendszeri zavaroknak a kómás állapot kezdetétől számított harminc napig folyamatosan, tartósan, állandó jelleggel jelentkezniük kell. **Orvosilag előidézett kómára, illetve alkoholfogyasztás, vagy kábítószer-használat által közvetlenül előidézett kómára a biztosító nem nyújt fedezetet.**
- A kóma súlyos központi idegrendszeri betegségek súlyos szövődménye. Görcsrohamok, hypothermia, metabolikus zavarok vagy organikus léziók okozta kétoldali agyi féltekei diszfunkció, illetve az agytörzsi aktiváló retikuláris rendszer zavara következtében alakulhat ki.
- t) **Hallóképesség teljes elvesztése:** teljes, kétoldali, visszafordíthatatlan hallásvesztés mindenféle hangra vonatkozóan betegség vagy baleset következtében, melyet szakorvos igazol az audiometriás és hangküszöb vizsgálatok eredményeit is tartalmazó leletekkel. **A fedezet nem vonatkozik a segédeszközökkel vagy sebészeti beavatkozással korrigálható süketiségre.**
- u) **Szívbillentyű cseréje:** nyílt szívbillentyűműtét végrehajtása a betegen a mellkas sebészeti felnyitásával egy vagy több szívbillentyű cseréje érdekében, melyet a szívbillentyű(k) defektusa, abnormalitása vagy betegsége tesz szükségessé, amennyiben a műtétet kardiológus szakorvos szükségesnek ítéli a megfelelő vizsgálatok eredményei alapján.
- v) **Beszélőképesség teljes elvesztése:** az érthető beszéd produkálására való képesség teljes és permanens elvesztése a gége illetve azt az agy beszédközpontjával összekötő idegnyúlványok visszafordíthatatlan károsodása következtében, melyet sérülés, tumor vagy betegség idéz elő. Szakorvosnak kell igazolnia a gégediszfunkció fennállását és azt, hogy a beszédre való képtelenség legalább hat hónapja folyamatosan fennáll. **A biztosítási fedezet nem terjed ki a pszichiátriai okokkal magyarázható beszédképtelenségre.**

- w) **Mozgató neuron betegség:** neurológus szakorvos által diagnosztizált mozgató neuron betegség, mely spinális izomsorvadással, progresszív bulbáris bénulással, amiotrófiás vagy primer laterálszklerózissal jár. A biztosítási esemény bekövetkezésének feltétele a kortikospinális pályák és az elülső sarv sejtek vagy a bulbáris efferens neuronok progresszív degenerációja, továbbá permanens funkcionális neurológiai károsodás fennállása, amely objektíven igazolható módon, folyamatosan motoros diszfunkciót eredményezett legalább három hónapon keresztül.
- x) **Parkinson-kór:** neurológus szakorvos által egyértelműen diagnosztizált idiopátiás Parkinson-kór a következő három körülmény együttes fennállásával:
- a betegséget nem lehet gyógyszeres úton kontrollálni;
  - progresszív leépülés objektív jelei észlelhetők;
  - a biztosított legalább hat hónapon keresztül képtelen (akár segítséggel, akár anélkül) az alábbi öt „alapvető napi tevékenység” közül legalább hármat elvégezni:
    - o **tisztálkodás:** fürdőkádban, zuhanyzóban, vagy más, elfogadható módon történő tisztálkodás képessége (beleértve a kádhoz, zuhanyzóhoz történő eljutást és az onnan történő kijutást is);
    - o **öltözködés:** bármely ruhadarab, illetve szükségességük esetén rögzítők, művégtagok és más orvosi segédeszközök felvételének és levételének képessége;
    - o **mozgás:** az ágyból székre vagy toloszékbe való eljutás és az onnan az ágyba visszajutás képessége;
    - o **WC használat:** a mellékhelyiség használatára vagy a széklet- és vizeletürítés egyéb módon történő megoldására való képesség, amely elegendő a minimális szintű személyes higiénia fenntartásához;
    - o **evés, ivás:** az elkészített és feltálalt étel, ital elfogyasztására való képesség.
- Gyógyszer által kiváltott vagy toxikus eredetű Parkinson-kórra a biztosítási fedezet nem terjed ki.**
- y) **Bénulás:** legalább két végtag teljes és visszafordíthatatlan bénulása sérülés vagy betegség következtében. A paralízis fennállását neurológiailag igazolni kell. Szakorvosnak kell nyilatkoznia arról, hogy véleménye szerint a paralízis permanens a felépülés reménye nélkül. A bénulásnak, bénult állapotnak legalább 3 hónapja fenn kell állnia a biztosítási esemény bekövetkezéséhez. **A fedezet nem terjed ki az önkárosítás következtében fellépő paralízisre, részleges paralízisre, átmeneti posztvirális paralízisre és a paralízis pszichés okokból fellépő formáira.**



### 3. számú melléklet:

#### A kárbejelentéshez szükséges adatok, dokumentumok

A biztosító a Különös Feltételek 2) a) pontjában felsorolt biztosítási események miatt felmerülő szolgáltatási igényeket az alábbi dokumentumok megléte esetén fogadja el. A benyújtott dokumentumokat a biztosító orvos szakértője bírálja el. A biztosító orvosa további vizsgálatok elvégzését kezdeményezheti.

- a) Rosszindulatú daganatos (rákos) megbetegedés diagnosztizálása a megfelelő kórszövettani vizsgálat eredménye alapján történik.
- b) Szívinfarktus elfogadásának feltételei a következők:
  - a kórelőzményben szereplő tipikus mellkasi fájdalom dokumentálása;
  - az infarktusra jellemző EKG eltérések megléte;
  - a szívizom elhalására jellemző enzimértékek emelkedésének kimutatása.

A fenti három kritériumból kettő megléte elegendő az infarktus diagnosztizálásához.

- c) Szívkoszorúér megkerülő (by-pass) műtét elfogadásához a műtét előtti kórelőzmény, illetve részletes kivizsgálás és a műtéti leírás vagy annak kivonata szükséges.
- d) Stroke (maradandó agykárosodások) esetén a történést követő 90 nap múlva a biztosító által megbízott ideggyógyász szakorvos által megállapított maradandó idegrendszeri károsodás dokumentálása alapján történik az esemény elfogadása.
- e) Krónikus veseelégtelenség a krónikus és visszafordíthatatlan működés kiesésére vonatkozó laboratóriumi leletek, valamint a 60 napja folyó dialízis igazolásával kerül elfogadásra.
- f) Létfontosságú szerv átültetésének elfogadásához szükségesek a kórelőzmény, illetve a transzplantációs műtét dokumentumai vagy azok kivonatai.
- g) Vakságot szemész szakorvosnak kell igazolnia a végállapothoz vezető kórkép dokumentációja mellett.
- h) Súlyos égési sérülés a megfelelő kritériumokat tartalmazó kórházi zárójelentés alapján kerül elfogadásra.
- i) Az ún. „4 alapvető napi tevékenység” elvégzésére való képtelenség diagnosztizálásának elfogadása a biztosító által megbízott orvos szakértő vizsgálata alapján történik.
- j) Sclerosis multiplex diagnosztizálása a kórelőzmény, a kórlefolyás, a laboratóriumi eredmények, az idegrendszeri tünetek, valamint az elvégzett képalkotó eljárások alapján a biztosító által megbízott ideggyógyász szakorvos véleménye alapján kerül elfogadásra.
- k) AIDS- (HIV-) betegség elfogadása fekvőbeteg-gyógyintézet fertőzőbeteg-osztályán felállított orvosi diagnózis alapján történik.
- l) Végtag-amputáció a műtét elvégzését igazoló teljes orvosi dokumentáció alapján kerül elfogadásra.
- m) Bénulás diagnosztizálása neurológus szakorvos neurológiai osztályon, vagy intenzív osztályon kiállított kórházi zárójelentése alapján kerül elfogadásra. Ha végeztek elektrofiziológiai és szövettani vizsgálatot, azok eredményére is szükséges a betegség elfogadásához.

A biztosító a fenti dokumentumok szkennelt, olvasható formátumú változatát is elfogadja.

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### A DOKUMENTUM CÉLJA

Tájékoztatónk célja, hogy az Ön által megvásárolt biztosítási termék kiemelt információit összefoglaljuk. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

### TERMÉK

|                                          |                                             |
|------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Termék (életbiztosítás) neve             | <b>Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>F</sup></b> |
| Az életbiztosítás előállítója            | CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.            |
| Az életbiztosító internet oldalának címe | www.cig.eu                                  |
| Az életbiztosító telefonszáma            | +36 1 5 100 200                             |
| Az illetékes hatóság neve                | Magyar Nemzeti Bank                         |
| A dokumentum érvényességének kezdete     | 2020. július 1.                             |

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

### MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

**Típus:** Rendszeres díjfizetésű, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás.

**Célok:** A nyugdíjba vonulást követő passzív évek megélhetési költségeinek finanszírozását elősegítő megtakarítás. A tőkefelhalmozás eltérő kockázattal és várható hozammal rendelkező eszközökbe (eszközalapokba) történő közvetlen befektetésen keresztül valósul meg.

A biztosítás az eszközalapok széles választékát kínálja, amely segítségével egyedi befektetési portfólió összeállításra van lehetőség. Az eszközalapok széleskörű és globális potenciális befektetési területet fednek le: hazai és nemzetközi részvények, kötvények, kollektív befektetési értékpapírok, bankbetétek, devizák, valamint fedezeti célú származtatott ügyletek is elérhetőek. A portfóliókezelő az eszközalapok befektetési stratégiáját mind közvetetten, mind közvetlen eszközökön keresztül valósítja meg. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor bizonyos eszközalapok esetében az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet.

Az eszközalapok teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ.

Az egyes eszközalapokra vonatkozó részletes információk a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot követő oldalakon találhatóak.

**Megcélzott lakossági befektető:** A termék azoknak készült, akik nyugdíj-előtakarékosság céljából kívánnak életbiztosítást kötni, minimum 7 évük van még a nyugdíjkorhatár eléréséig, hajlandók befektetési kockázatot vállalni és befektetési döntéseket hozni. Mivel a választható eszközalapok kockázati spektruma széles, az egymástól eltérő kockázatú eszközalapok eltérő kockázatvállalási hajlandósággal rendelkező ügyfeleknek ajánlhatók.

**Biztosítási szolgáltatások és költségek:** A Biztosító a szerződő díjfizetése ellenében elérési, haláleseti, rokkantsági vagy nyugdíjszolgáltatást nyújt. A Biztosító a haláleseti és a rokkantsági szolgáltatást egy összegben, az elérési és a nyugdíjszolgáltatást 10 éven belül járadék formájában, 10 éven túl járadék formájában vagy egy összegben teljesíti. A szolgáltatások meghatározása:

- **Elérés, nyugdíj és rokkantság:** rendszeres díjszámla aktuális értéke + nyugdíjcélú eseti díjszámla aktuális értéke + adókedvezmény számla aktuális értéke
- **Halál:** rendszeres díjszámla aktuális értéke és a biztosítási összeg közül a magasabb + nyugdíjcélú eseti díjszámla aktuális értéke + adókedvezmény számla aktuális értéke

A szolgáltatásoknak az alábbi mintaszerződésre kalkulált értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” szakasz tételesen tartalmazza: 45 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés (összesen 240 alkalommal), 2-szeres biztosítási összeg szorzó és mérsékelt hozam forgatókönyv mellett összesen 6 000 000 Ft díjat fizet a biztosító felé, amiből 1 247 – 1 759 Ft a kockázati díjrész (az éves díjnak átlagosan 0,02 – 0,03%-a), míg 5 998 241 – 5 998 753 Ft a megtakarítási díjrész (havonta átlagosan 24 993 – 24 995 Ft). A kockázati díjrész a befektetések hozamát a tartam végén 0,002 – 0,003%-kal csökkenti. Az eszközalapok várható hozama és az eszközalapokhoz kapcsolódó egyes költségek (pl. kezelési díj) eltérőek, mely különbségek befolyásolják a kockázati és megtakarítási díjrész nagyságát, így ezek értékét tartományként tudjuk szemléltetni.

**Futamidő:** A biztosítás határozott tartamú, lejáratá ahhoz igazodik, hogy a biztosított mikor tölti be a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt. A minimális tartam 7 év és 1 nap, a maximális tartam 63 év. A Biztosító a tartam során nem jogosult egyoldalúan megszüntetni a szerződést, azonban az automatikusan megszűnik, a díjfizetés szüneteltetése esetén, amennyiben a szerződés rendszeres díjszámlájának aktuális visszavásárlási értéke már nem elegendő a kockázati díjra és a szerződés fenntartásával járó költségek fedezésére.

### MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

**Kockázati mutató:** A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Mivel az elérhető eszközalapok kockázati szintje (és várható hozama) különböző, így a termékre vonatkozó összesített kockázati mutató egy 2-től 5-ig terjedő skála. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2., 3., 4. és 5. osztályba soroltuk, ahol 2=„alacsony”, 3=„közepesen alacsony”, 4=„közepesen magas” és 5=„közepesen magas” kockázati osztály.



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejáratási időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejártáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ez a termék két eszközalap kivételével nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli. Az egyes eszközalapokra vonatkozó részletes információk a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot követő oldalakon találhatóak. Abban az esetben, ha a Biztosító fizetéseképtelenné válik, akkor az ügyfél az őt megillető követeléseket a Biztosító elleni felszámolási eljárásban érvényesítheti (lásd a „Mi történik, ha nem tudjuk kifizetni Önt” szakaszt). Az eszközalapok közül a Tőkevédett Pro Eszközalap 2022 és a Tőkevédett Pro Eszközalap 2025 esetében Ön bizonyos feltételek teljesülése esetén jogosult az ide befektetett tőkéjének 100%-át visszakapni. Minden más eszközalapban elhelyezett összeg, és ezen felüli hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és így bizonytalan. Fontos, hogy a tőkevédelem is csak az említett eszközalapok lejáratának napjára vonatkozik, a futamidő során visszaváltott befektetésekre nem érvényesíthető. A tőkevédelmet a befektetési politika támasztja alá, arra sem az eszközalap kezelője, sem a portfóliókezelő, sem harmadik személy nem vállal garanciát. A tőkevédelem nem feltétlen. Rendkívüli esetben előfordulhat, hogy az eszközalap kezelőjén és a portfóliókezelőn kívülálló okból a tőkevédelem nem teljesül. Ilyen rendkívüli eset lehet az eszközalapot érintő nagymértékű tőkemozgás negatív hatása, a magyar állam szolvenciájának sérülése, illetve a jogszabályok jövőbeni kedvezőtlen változása.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 45 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 2-szeres biztosítási összegszorzó. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Mivel az eszközalapokhoz kapcsolódó egyes költségek (pl. kezelési díj) eltérőek, illetve az eszközalapok várható hozama különböző, így a táblázatban –tól –ig tartományt tüntetünk fel konkrét összeg helyett. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a terméket. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a Biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazza a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

|                                                                                                            |                                                                               |                      |                          |                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|---------------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                                    | 300 000 Ft                                                                    |                      |                          |                           |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                           | 62 - 88 Ft/év                                                                 |                      |                          |                           |
|                                                                                                            |                                                                               | 1 év elteltével      | 10 év elteltével         | 20 év elteltével          |
| <b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>                                                                   |                                                                               |                      |                          |                           |
| <b>Stresszforgatókönyv</b>                                                                                 | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 39 590 - 65 080 Ft   | 995 580 - 2 471 960 Ft   | 1 305 570 - 5 118 850 Ft  |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -99,71 - -97,82%     | -24,39 - -3,88%          | -20,16 - -1,61%           |
| <b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                               | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 51 310 - 65 230 Ft   | 1 248 920 - 2 806 360 Ft | 1 705 610 - 8 291 740 Ft  |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -99,11 - -97,80%     | -18,81 - -1,32%          | 15,52 - 3,12%             |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 62 920 - 68 880 Ft   | 1 872 710 - 3 815 800 Ft | 2 872 640 - 14 070 980 Ft |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -98,07 - -97,35%     | -9,69 - 4,71%            | -8,15 - 7,85%             |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 65 300 - 79 520 Ft   | 2 478 100 - 5 329 190 Ft | 4 970 950 - 25 169 850 Ft |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -97,80 - -95,74%     | -3,83 - 11,07%           | -1,91 - 12,75%            |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                               | 299 846 - 299 846 Ft | 2 998 242 - 2 998 753 Ft | 5 998 241 - 5 998 753 Ft  |
| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                               |                      |                          |                           |
| Halál esetére                                                                                              | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 600 000 Ft           | 1 872 715 - 3 815 803 Ft | 2 872 638 - 14 070 978 Ft |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                    |                                                                               |                      |                          |                           |
| Rokkantság esetére                                                                                         | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 62 919 - 68 878 Ft   | 1 872 715 - 3 815 803 Ft | 2 872 638 - 14 070 978 Ft |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                            |                                                                               |                      |                          |                           |
| Nyugdíjjogosultság esetére                                                                                 | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 62 919 - 68 878 Ft   | 1 872 715 - 3 815 803 Ft | 2 872 638 - 14 070 978 Ft |
|                                                                                                            |                                                                               |                      |                          |                           |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                               | 154 - 154 Ft         | 1 247 - 1 758 Ft         | 1 247 - 1 759 Ft          |

## MI TÖRTÉNIK, HA A CIG PANNÓNIA ÉLETBIZTOSÍTÓ NYRT. NEM TUD FIZETNI?

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. egy prudensen működő, a felügyeleti szervek által folyamatosan ellenőrzött, tőzsdén jegyzett részvénytársaság: a Biztosító jogszabályban előírt, szigorú tökémgfelelési és (a biztosítási díjak befektetésére vonatkozó) tartalékolási szabályokat követve működik, amelyek betartását, illetve a Biztosító jövőbeni fizetőképességét a Magyar Nemzeti Bank rendszeresen ellenőrzi. E szabályok betartása és betartatása azt a célt szolgálja, hogy a Biztosító vállalt és a jövőben esedékes kötelezettségeinek minden esetben eleget tudjon tenni, mindazonáltal, ha a biztosító vagy valamelyik értékpapír kereskedési partnere, letétkezelője nem teljesít, Önnek pénzügyi vesztesége keletkezhet. Befektetővédelmi rendszer vagy garancia rendszer nem fedezi a lakossági befektetőnek a biztosítási szerződéssel kapcsolatos pénzügyi veszteségét, abban az esetben sem, ha a biztosító nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségének.

A tökémgfelelési szabályok között kerül előírásra, hogy a biztosítónak rendelkezésre kell állnia a vonatkozó jogszabály szabályai szerint megállapított tőkeösszegnek, szavatoló tőkének. A szavatoló tőke a biztosítóval szemben fennálló követelések kielégítésébe tőkeként azonnal, harmadik fél hozzájárulása nélkül bevonható, és arra szolgál, hogy a biztosító akkor is teljesíteni tudja kötelezettségeit, ha erre a beszedett díjak, illetve a biztosítástechnikai tartalékok nem nyújtanak fedezetet. A szavatoló tőke minimális szintjét jogszabály határozza meg. A Biztosítónál a Szolvencia II szerinti konszolidált tökémgfelelés meghaladja a Felügyelet által elvárt – 50%-os volatilitási puffert is tartalmazó – 150%-os szintet.

Abban az esetben, ha a Biztosító fizetéseképtelenné válna, és e miatt az ügyfélnek pénzügyi vesztesége keletkezne, az ügyfél az őt megillető követeléseket a Biztosító elleni felszámolási eljárásban érvényesítheti, azzal, hogy a felszámoló a Biztosítónak a biztosítási szerződésből származó kötelezettségeit a felszámolási költségek és a zálogjoggal biztosított követelések után, de minden más követelést megelőzve köteles kielégíteni.

### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

**A költségek időbeli alakulása:** A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását láttatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy a szerződésre havonta 25 000 Ft (évente 300 000 Ft) díj érkezik. Felhívjuk figyelmét, hogy mind az első, mind a második táblázatban szereplő számítások a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak (mérésélt hozam forgatókönyv feltételezése mellett), s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján az RIY eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak. Mivel az eszközalapokhoz kapcsolódó egyes költségek (pl. kezelési díj) eltérőek, illetve az eszközalapok várható hozama különböző, így a táblázatokban –től –ig tartományt tüntettünk fel. Az egyes eszközalapokra vonatkozó részletes információk a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot követő oldalakon találhatók.

|                                        |                           |                             |                                          |
|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                | 300 000 Ft                |                             |                                          |
| Forgatókönyvek                         | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                  | 234 696 - 235 377 Ft      | 810 495 - 1 086 048 Ft      | 1 531 218 - 3 470 435 Ft                 |
| évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 93,13 - 109,15%           | 3,67 - 7,12%                | 1,76 - 4,28%                             |

**A költségek összetétele:** az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költség kategóriák jelentését. Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfélrendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket alenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

| Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást |                            |              |                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>                                    | Belépési költségek         | 0,37 - 1,44% | A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.           |
|                                                              | Kilépési költségek         | 0,00%        | A befektetés lejáratkor felmerülő kilépési költségek hatása.                                                         |
| <b>Folyó költségek</b>                                       | Portfólióügyleti költségek | 0,20 - 1,96% | A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.                                                |
|                                                              | Egyéb folyó költségek      | 0,89 - 1,17% | Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| <b>Járulékos költségek</b>                                   | Teljesítménydíjak          | 0,00%        | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.   |
|                                                              | Nyereségrészesedés         | 0,00%        | A nyereségrészesedés hatása.                                                                                         |

### MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET, ÉS HOGYAN JUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?

**Ajánlott tartási idő: A befektetési egységekhez kötött életbiztosítást a biztosítási tartam végéig érdemes megtartani.**

Ugyanis így érheti el a lehető legmagasabb (és a passzív évek költségeinek fedezésére elegendő) megtakarítást, arányaiban a legalacsonyabb költség mellett. További érv a lejáratig tartás mellett, az adókedvezmény fennállta, az adóról való rendelkezés keretében jóváírt összegek megszerzése. A minimális biztosítási tartam 7 év és 1 nap.

A szerződés ugyanakkor a tartam során bármikor visszavásárolható, illetve rendes felmondással felmondható. A szerződés visszavásárlására, illetve felmondására a szerződő jogosult. Ha a szerződő és a biztosított személye eltér, akkor az utóbbi írásbeli hozzájárulása is szükséges. A kifizetés mindkét esetben a visszavásárlási összeg, amely az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke. A szerződés teljes visszavásárlási összegének kifizetésével a biztosítás megszűnik. A szerződés korai megszüntetése esetén az árfolyamkockázat mellett a kezdeti költség hatása is fokozottan jelentkezik, ahogy a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja. A visszavásárlással kapcsolatos részletes szabályokat a különös szerződési feltételek tartalmazzák. A szerződés visszavásárlása a nyugdíjbiztosításra vonatkozó – a teljesítéskor hatályos adójogszabályokban meghatározott módon kedvezmények elvesztésével, illetve az adóról való rendelkezés keretében már átutalt összegek emelt összegben történő visszafizetési kötelezettségével jár.

Amennyiben a szerződés megszüntetése miatt az egyes eszközalapokhoz tartozó ajánlott minimális befektetési időtáv nem teljesül, a megtakarításon nagyobb valószínűséggel keletkezhet veszteség. Ha a befektetés egy része vagy egésze a Tőkevédett Pro Eszközalap 2022-ben és/vagy a Tőkevédett Pro Eszközalap 2025-ban került elhelyezésre, a biztosításnak az eszközalapok lejárat

időpontja előtti visszavásárlása esetén nincs tőkevédelem. Továbbá minél korábban történik a szerződés visszavásárlása, a költségek hozamra gyakorolt hatása annál nagyobb lesz, ezzel együtt pedig kisebb lesz a befektetésmegtérülése.

A biztosítási szerződést megkötő (önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül) természetes személy szerződő a szerződés létrejöttéről szóló kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belül az életbiztosítási szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról. A szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a Biztosító 15 napon belül elszámol a részére teljesített befizetésekkel, tájékoztatja a szerződőt a biztosítási díjból visszatartott összegéről. A Biztosító a felmondási összeget fizeti ki a szerződő részére. A felmondási összeg a befizetett rendszeres díj adminisztrációs és kötvényesítési költségekkel (10 000 forint, de legfeljebb a szerződés rendszeres éves díjának egy tizenkettede), illetve a már teljesített szolgáltatások értékével csökkentett összege. A szerződés korai megszüntetése esetén az árfolyamkockázat mellett a kezdeti költségek hatása is fokozottan jelentkezik, ahogy a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja. A visszavásárlással kapcsolatos részletes szabályokat a különös szerződési feltételek tartalmazzák.

#### **HOGYAN TEHETEK PANASZT?**

A Biztosító, illetve az általa alkalmazott vagy megbízott függő biztosításközvetítő magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panasz esetén első fokon a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Ügyfélszolgálati Irodájához (1097 Budapest, Könyves Kálmán krt 11. B épület, telefon: +36-1-5-100-200, fax: +36-1-2-472-021, e-mail: [ugyfelszolgalat@cig.eu](mailto:ugyfelszolgalat@cig.eu)) fordulhat. A Biztosító felett a szakmai felügyeletet a Magyar Nemzeti Bank (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., 1534 Budapest BKKP Postafiók 777.) gyakorolja. A panasz elutasítására, vagy kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén az alábbi testületekhez, illetve hatóságokhoz fordulhat:

- Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központja (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., honlapja: [www.mnb.hu/fogyasztovedelem](http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem), levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777., telefon: 06-80-203-776, e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu));
- Pénzügyi Békéltető Testület (a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén, székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., honlapja: [www.mnb.hu/bekeltetes](http://www.mnb.hu/bekeltetes), levelezési címe: H-1525 Budapest BKKP Pf.: 172., telefon: 06-80-203-776, e-mail: [pbt@mnb.hu](mailto:pbt@mnb.hu));
- a szerződési feltételekben megjelölt bíróság.

#### **TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK**

Panaszkezelési szabályzatunkat a [www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/panaszkezeles](http://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/panaszkezeles) weboldalon tekintheti meg. A termékhez kapcsolódó általános és különös szerződési feltételeket <https://www.cigpannonia.hu/api/documents/download/7450139>, valamint az eszközalapok befektetési politikáját a jelen dokumentumot is tartalmazó ajánlati dokumentációban, és a <https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj> weboldalon is elérheti. Ezek rendelkezésre bocsátása jogi kötelezettség. Továbbá a Biztosító az ajánlati dokumentáció részeként tájékoztatást nyújt az Ön konkrét szerződésének várható hozamáról, kifizetéseiről és költségeiről.

Amennyiben az alábbi dokumentumot papírtól eltérő módon, tartós adathordozón vagy honlapon keresztül bocsájtották a rendelkezésére, Ön - kérése esetén - térítésmentesen jogosult papíralapú példányra.



## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése:

# Abszolút Hozam Pro Eszközalap

### TERMÉK

|                                                       |                                       |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható | Pannónia Nyugdíj Kötvény <sup>E</sup> |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

### MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Abszolút hozamú eszközalap. Referencia index: 100% RMAX index.

**Célok:** Hosszú távon az állampapírok által biztosított hozamnál jelentősen nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett. A többlethozam elérésének érdekében az eszközalap magasabb kockázatú instrumentumokat is vásárol és ad el, alapvetően fundamentális elemzésekre támaszkodva, de technikai alapú időzítést is figyelembe véve. A hagyományos befektetési eszközalapoktól a széles eszköztáron túl abban tér el, hogy nem csak emelkedő, de eső piacon is van lehetősége hozamot elérni.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, kollektív befektetési értékpapírok, egyéb kötvények, bankbetétek, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint fedezeti célú származtatott ügyletek. A portfóliókezelő az eszközalap befektetési stratégiáját közvetetten, más befektetési alapokon keresztül valósítja meg. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet. Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitettséget az MKB-Pannónia Alapkezelő Oraculum részvénytúlsúlyos vegyes befektetési alaptól.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj>).

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot azon ügyfeleknek ajánljuk, akik hajlandóak mérsékelt kockázatot vállalni a hosszú távon magasabb hozam reményében. Befektetési eszközeik közé szeretnének részvényeket vásárolni, ugyanakkor megtakarításaik egy részét biztonságosnak ítélt papírokba kívánják befektetni. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 1,5-2,5 év.

### MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

**Kockázati mutató:** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.





Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejáratí időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejártáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Abszolút Hozam Pro eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 45 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 2-szeres biztosítási összeg szorzó. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott szám adatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

|                                             |                                                    |                 |                  |                  |
|---------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Teljes befizetés évente                     | 300 000 Ft                                         |                 |                  |                  |
| Átlagos kockázati díjrész évente            | 88 Ft/év                                           |                 |                  |                  |
|                                             |                                                    | 1 év elteltével | 10 év elteltével | 20 év elteltével |
| <b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>    |                                                    |                 |                  |                  |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                 | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 61 750 Ft       | 2 251 260 Ft     | 4 410 220 Ft     |
|                                             | Éves átlagos hozam                                 | -98,20%         | -5,81%           | -3,19%           |
| <b>Mérsékelten kedvezőtlen forgatókönyv</b> | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 63 430 Ft       | 2 243 630 Ft     | 4 273 930 Ft     |
|                                             | Éves átlagos hozam                                 | -98,01%         | -5,88%           | -3,53%           |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>               | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 64 790 Ft       | 2 357 100 Ft     | 4 604 990 Ft     |
|                                             | Éves átlagos hozam                                 | -97,86%         | -4,86%           | -2,72%           |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                 | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 66 160 Ft       | 2 478 100 Ft     | 4 970 950 Ft     |
|                                             | Éves átlagos hozam                                 | -97,69%         | -3,83%           | -1,91%           |

|                                                                                                               |                                                                               |            |              |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                        |                                                                               | 299 846 Ft | 2 998 449 Ft | 5 998 449 Ft |
| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                        |                                                                               |            |              |              |
| Halál esetére                                                                                                 | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 600 000 Ft | 2 357 096 Ft | 4 604 988 Ft |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                       |                                                                               |            |              |              |
| Rokkantság esetére                                                                                            | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 64 787 Ft  | 2 357 096 Ft | 4 604 988 Ft |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                               |                                                                               |            |              |              |
| Nyugdíjjogosultság esetére                                                                                    | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 64 787 Ft  | 2 357 096 Ft | 4 604 988 Ft |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b><br>(mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                               |            |              |              |
|                                                                                                               |                                                                               | 154 Ft     | 1 551 Ft     | 1 551 Ft     |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

**A költségek időbeli alakulása:** A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását láttatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

|                                        |                           |                             |                                          |
|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                | 300 000 Ft                |                             |                                          |
| Forgatókönyvek                         | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                  | 235 124 Ft                | 927 901 Ft                  | 2 091 349 Ft                             |
| évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 98,05%                    | 5,03%                       | 2,90%                                    |

**A költségek összetétele:** az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén(lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

| <b>Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást</b> |                            |       |                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>                                           | Belépési költségek         | 0,67% | A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.           |
|                                                                     | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.                                                        |
| <b>Folyó költségek</b>                                              | Portfolióügyleti költségek | 1,25% | A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.                                                |
|                                                                     | Egyéb folyó költségek      | 0,98% | Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| <b>Járulékos költségek</b>                                          | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.   |
|                                                                     | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.                                                                                         |

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Amazonas Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap

### TERMÉK

|                                                       |                                       |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható | Pannónia Nyugdíj Kötvény <sup>E</sup> |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

### MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** fejlődő/feltörekvő piaci részvény eszközalap. Referencia index: 100% MSCI EM Latin America 10/40 NR USD index forintban kifejezve.

**Célok:** Az eszközalap lehetőséget kínál a közép- és dél-amerikai régió fejlődő vállalkozásai által elért gazdasági teljesítményekből való részesedésre a befektetési hozamok révén. Az eszközalap vagyont közvetetten, befektetési jegyeken keresztül latin-amerikai részvényekbe fekteti. A befektetési jegyeken túl az eszközalap kezelője kizárólag a minimális, maximális és megcélzott részarányokat bemutató táblázatban felsorolt pénzügyi eszközökbe – elsősorban állampapírok, bankbetét, bankszámla egyenleg, devizafedezés – fektethet be az ott meghatározott részarányok figyelembe vételével, egyéb ügyletet nem köthet. Tekintettel az eszközalap által megcélzott befektetési területre, az eszközalap az európai jogi, közgazdasági környezettől eltérő kockázatokat is hordoz. Az eszközalap értékelése az eszközalap portfóliójában nyilvántartott pénzügyi eszközök legfrissebb elérhető árfolyamai alapján történik a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történő ártértékeléssel.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja a latin-amerikai tőkepiac. Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitettséget az alábbi befektetési alapokból: iShares Latin America 40 ETF (ILF US). Az előbb említett kollektív befektetési forma mellett a portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket végezhet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj>).

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot a kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

### MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

**Kockázati mutató:** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül az 5. osztályba soroltuk, ahol 5=„közepesen magas” kockázati osztály.



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejáratí időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejártáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Amazonas Latin-amerikai Pro Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 45 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 2-sze- res biztosítási összeg szorzó. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

|                                           |                                                    |                 |                  |                  |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Teljes befizetés évente                   | 300 000 Ft                                         |                 |                  |                  |
| Átlagos kockázati díjrész évente          | 88 Ft/év                                           |                 |                  |                  |
|                                           |                                                    | 1 év elteltével | 10 év elteltével | 20 év elteltével |
| <b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>  |                                                    |                 |                  |                  |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>               | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 45 630 Ft       | 1 310 260 Ft     | 1 915 990 Ft     |
|                                           | Éves átlagos hozam                                 | -99,46%         | -17,68%          | -13,71%          |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b> | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 51 310 Ft       | 1 248 920 Ft     | 1 705 610 Ft     |
|                                           | Éves átlagos hozam                                 | -99,11%         | -18,81%          | -15,52%          |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>             | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 62 920 Ft       | 1 872 710 Ft     | 2 872 640 Ft     |
|                                           | Éves átlagos hozam                                 | -98,07%         | -9,69%           | -8,15%           |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>               | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 77 210 Ft       | 3 037 090 Ft     | 5 759 260 Ft     |
|                                           | Éves átlagos hozam                                 | -96,12%         | 0,25%            | -0,41%           |

|                                                                                                               |                                                                               |            |              |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                        |                                                                               | 299 846 Ft | 2 998 242 Ft | 5 998 241 Ft |
| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                        |                                                                               |            |              |              |
| Halál esetére                                                                                                 | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 600 000 Ft | 1 872 715 Ft | 2 872 638 Ft |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                       |                                                                               |            |              |              |
| Rokkantság esetére                                                                                            | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 62 919 Ft  | 1 872 715 Ft | 2 872 638 Ft |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                               |                                                                               |            |              |              |
| Nyugdíjjogosultság esetére                                                                                    | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 62 919 Ft  | 1 872 715 Ft | 2 872 638 Ft |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b><br>(mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                               | 154 Ft     | 1 758 Ft     | 1 759 Ft     |

### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

**A költségek időbeli alakulása:** A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását láttatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

|                                        |                           |                             |                                          |
|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                | 300 000 Ft                |                             |                                          |
| Forgatókönyvek                         | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                  | 235 175 Ft                | 897 032 Ft                  | 1 753 613 Ft                             |
| évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 93,13%                    | 4,20%                       | 2,63%                                    |

**A költségek összetétele:** az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén(lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

| <b>Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást</b> |                            |       |                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>                                           | Belépési költségek         | 0,37% | A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.           |
|                                                                     | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetés lejáratkor felmerülő kilépési költségek hatása.                                                         |
| <b>Folyó költségek</b>                                              | Portfólióügyleti költségek | 1,37% | A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.                                                |
|                                                                     | Egyéb folyó költségek      | 0,89% | Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| <b>Járulékos költségek</b>                                          | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.   |
|                                                                     | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.                                                                                         |

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése:

# Best Select Pro VegyesEszközalap

### TERMÉK

|                                                       |                                       |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható | Pannónia Nyugdíj Kötvény <sup>E</sup> |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

### MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Aktívan kezelt vegyes eszközalap. Referenciaindex: 80% RMAX, 20% MSCI World NR USD index forintban kifejezve.

**Célok:** 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 érhetők 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.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap a befektetett tőke védelmének érdekében portfóliójának jelentős részét a Magyar Állam által kibocsátott és garantált rövid hátralevő futamidejű értékpapírokba, illetve rövid lejáratú forint betétekbe fekteti. Emellett olyan kollektív befektetési formákba fektet, 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. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj>).

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot azon ügyfeleknek ajánljuk, akik hajlandóak mérsékelt kockázatot vállalni a hosszú távon magasabb hozam reményében. Befektetési eszközeik közé szeretnének részvényeket vásárolni, ugyanakkor megtakarításaik egy részét biztonságosnak ítélt papírokba kívánják befektetni. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 3 év.

### MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

**Kockázati mutató:** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, ahol 2=„alacsony” kockázati osztály.





Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejáratí időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejártáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Best Select ProVegyes eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 45 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 2-szeres biztosítási összeg szorzó. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

|                                              |                                                    |                 |                  |                  |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Teljes befizetés évente                      | 300 000 Ft                                         |                 |                  |                  |
| Átlagos kockázati díjrész évente             | 73 Ft/év                                           |                 |                  |                  |
|                                              |                                                    | 1 év elteltével | 10 év elteltével | 20 év elteltével |
| <b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>     |                                                    |                 |                  |                  |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                  | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 62 060 Ft       | 2 273 500 Ft     | 4 479 090 Ft     |
|                                              | Éves átlagos hozam                                 | -98,16%         | -5,60%           | -3,02%           |
| <b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b> | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 64 110 Ft       | 2 486 640 Ft     | 5 382 670 Ft     |
|                                              | Éves átlagos hozam                                 | -97,93%         | -3,76%           | -1,09%           |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 65 790 Ft       | 2 646 270 Ft     | 5 938 070 Ft     |
|                                              | Éves átlagos hozam                                 | -97,74%         | -2,50%           | -0,10%           |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                  | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 67 470 Ft       | 2 818 540 Ft     | 6 566 850 Ft     |
|                                              | Éves átlagos hozam                                 | -97,53%         | -1,23%           | 0,89%            |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>       |                                                    | 299 846 Ft      | 2 998 534 Ft     | 5 998 534 Ft     |

| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                        |                                                                               |            |              |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Halál esetére                                                                                                 | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 600 000 Ft | 2 646 273 Ft | 5 938 069 Ft |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                       |                                                                               |            |              |              |
| Rokkantság esetére                                                                                            | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 65 792 Ft  | 2 646 273 Ft | 5 938 069 Ft |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                               |                                                                               |            |              |              |
| Nyugdíjjogosultság esetére                                                                                    | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 65 792 Ft  | 2 646 273 Ft | 5 938 069 Ft |
|                                                                                                               |                                                                               |            |              |              |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b><br>(mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                               | 154 Ft     | 1 466 Ft     | 1 466 Ft     |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

**A költségek időbeli alakulása:** A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását láttatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

|                                        |                           |                             |                                          |
|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                | 300 000 Ft                |                             |                                          |
| Forgatókönyvek                         | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                  | 234 987 Ft                | 908 228 Ft                  | 2 135 807 Ft                             |
| évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 100,38%                   | 5,11%                       | 2,71%                                    |

**A költségek összetétele:** az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén(lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

| <b>Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást</b> |                            |       |                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>                                           | Belépési költségek         | 0,82% | A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.           |
|                                                                     | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.                                                        |
| <b>Folyó költségek</b>                                              | Portfolióügyleti költségek | 0,86% | A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.                                                |
|                                                                     | Egyéb folyó költségek      | 1,03% | Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| <b>Járulékos költségek</b>                                          | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.   |
|                                                                     | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.                                                                                         |

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap

### TERMÉK

|                                                       |                                       |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható | Pannónia Nyugdíj Kötvény <sup>E</sup> |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

### MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Fejlett piaci részvény eszközalap. Referenciaindex: 100% MSCI USA NR USD index forintban kifejezve.

**Célok:** Különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson az észak-amerikai régió gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre.

**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 értékpapírokban tartsa a kezelt vagyont. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyletet köthet. Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitettséget a iShares Core S&P 500 ETF (IVV US) befektetési alapból.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj>).

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot a kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

### MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

**Kockázati mutató:** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, ahol 4=„közepes” kockázati osztály.



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejárat időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejártáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Észak-amerikai Pro Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 45 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 2-sze- res biztosítási összeg szorzó. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott szám adatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

|                                                                                                            |                                                                               |                 |                  |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                                    | 300 000 Ft                                                                    |                 |                  |                  |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                           | 62 Ft/év                                                                      |                 |                  |                  |
|                                                                                                            |                                                                               | 1 év elteltével | 10 év elteltével | 20 év elteltével |
| <b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>                                                                   |                                                                               |                 |                  |                  |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                                                                                | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 51 820 Ft       | 1 649 740 Ft     | 2 709 620 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -99,08%         | -12,45%          | -8,90%           |
| <b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                               | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 61 230 Ft       | 2 806 360 Ft     | 8 291 740 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -98,25%         | -1,32%           | 3,12%            |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 68 880 Ft       | 3 815 800 Ft     | 14 070 980 Ft    |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -97,35%         | 4,71%            | 7,85%            |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 77 400 Ft       | 5 329 190 Ft     | 25 169 850 Ft    |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -96,09%         | 11,07%           | 12,75%           |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                               | 299 846 Ft      | 2 998 753 Ft     | 5 998 753 Ft     |
| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                               |                 |                  |                  |
| Halál esetére                                                                                              | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 600 000 Ft      | 3 815 803 Ft     | 14 070 978 Ft    |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                    |                                                                               |                 |                  |                  |
| Rokkantság esetére                                                                                         | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 68 878 Ft       | 3 815 803 Ft     | 14 070 978 Ft    |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                            |                                                                               |                 |                  |                  |
| Nyugdíjjogosultság esetére                                                                                 | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 68 878 Ft       | 3 815 803 Ft     | 14 070 978 Ft    |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                               |                 |                  |                  |
|                                                                                                            |                                                                               | 154 Ft          | 1 247 Ft         | 1 247 Ft         |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

**A költségek időbeli alakulása:** A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását láttatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

|                                        |                           |                             |                                          |
|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                | 300 000 Ft                |                             |                                          |
| Forgatókönyvek                         | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                  | 235 058 Ft                | 1 014 729 Ft                | 3 463 200 Ft                             |
| évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 109,15%                   | 6,82%                       | 3,66%                                    |

**A költségek összetétele:** az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

| Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást |                            |       |                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>                                    | Belépési költségek         | 1,44% | A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.           |
|                                                              | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.                                                        |
| <b>Folyó költségek</b>                                       | Portfolióügyleti költségek | 1,06% | A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.                                                |
|                                                              | Egyéb folyó költségek      | 1,17% | Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| <b>Járulékos költségek</b>                                   | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.   |
|                                                              | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.                                                                                         |

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése:

# Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap

### TERMÉK

|                                                       |                                       |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható | Pannónia Nyugdíj Kötvény <sup>E</sup> |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

### MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Fejlődő/feltörekvő piaci részvény eszközalap. Referencia index: 100% MSCI India 10/40 Net TR USD forintban kifejezve.

**Célok:** 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 lehetőségeiből. A portfóliókezelő célja, hogy az eszközalap teljesítményeként az eszközalapban lévő instrumentumok mindenkor teljesítménye tükröződjön függetlenül az eszközalap devizaneme és az eszközalapban lévő eszközök devizaneme közötti árfolyam változásától.

**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 portfóliókezelés érdekében az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat és köthet származtatott ügyleteket. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj>).

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot a kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandók nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

### MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

**Kockázati mutató:** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül az 4. osztályba soroltuk, ahol 5=„közepes” kockázati osztály.





Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejáratí időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejártáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Gangesz Indiai Pro Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 45 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 2-szeres biztosítási összeg szorzó. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

|                                              |                                                    |                 |                  |                  |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Teljes befizetés évente                      | 300 000 Ft                                         |                 |                  |                  |
| Átlagos kockázati díjrész évente             | 77 Ft/év                                           |                 |                  |                  |
|                                              |                                                    | 1 év elteltével | 10 év elteltével | 20 év elteltével |
| <b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>     |                                                    |                 |                  |                  |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                  | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 50 470 Ft       | 1 581 080 Ft     | 2 538 640 Ft     |
|                                              | Éves átlagos hozam                                 | -99,17%         | -13,39%          | -9,74%           |
| <b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b> | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 56 270 Ft       | 1 742 370 Ft     | 2 985 980 Ft     |
|                                              | Éves átlagos hozam                                 | -98,73%         | 11,25%           | -7,67%           |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 65 140 Ft       | 2 417 660 Ft     | 4 855 580 Ft     |
|                                              | Éves átlagos hozam                                 | -97,81%         | -4,34%           | -2,16%           |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                  | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 75 280 Ft       | 3 494 520 Ft     | 8 684 620 Ft     |
|                                              | Éves átlagos hozam                                 | -96,43%         | 3,01%            | 3,55%            |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>       |                                                    | 299 846 Ft      | 2 998 468 Ft     | 5 998 468 Ft     |

| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                        |                                                                               |            |              |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Halál esetére                                                                                                 | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 600 000 Ft | 2 417 658 Ft | 4 855 581 Ft |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                       |                                                                               |            |              |              |
| Rokkantság esetére                                                                                            | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 65 138 Ft  | 2 417 658 Ft | 4 855 581 Ft |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                               |                                                                               |            |              |              |
| Nyugdíjjogosultság esetére                                                                                    | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 65 138 Ft  | 2 417 658 Ft | 4 855 581 Ft |
|                                                                                                               |                                                                               |            |              |              |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b><br>(mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                               | 154 Ft     | 1 532 Ft     | 1 532 Ft     |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

**A költségek időbeli alakulása:** A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását láttatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

|                                        |                           |                             |                                          |
|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                | 300 000 Ft                |                             |                                          |
| Forgatókönyvek                         | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                  | 235 337 Ft                | 993 887 Ft                  | 2 419 082 Ft                             |
| évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 99,61%                    | 5,74%                       | 3,54%                                    |

**A költségek összetétele:** az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén(lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

| <b>Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást</b> |                            |       |                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>                                           | Belépési költségek         | 0,74% | A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.           |
|                                                                     | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.                                                        |
| <b>Folyó költségek</b>                                              | Portfolióügyleti költségek | 1,81% | A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.                                                |
|                                                                     | Egyéb folyó költségek      | 0,99% | Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| <b>Járulékos költségek</b>                                          | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.   |
|                                                                     | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.                                                                                         |

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap

### TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup>

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

### MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Fejlett piaci részvény eszközalap. Referenciaindex: 100% MSCI World NR USD index forintban kifejezve.

**Célok:** Különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson a globális fejlett piaci országok gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre.

**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. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj>).

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot a kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandók nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

### MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

**Kockázati mutató:** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, ahol 4=„közepes” kockázati osztály.



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejárat időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejártáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Globális Fejlett Piaci Pro eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 45 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 2-szeres biztosítási összeg szorzó. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

|                                                                                                            |                                                                               |                 |                  |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                                    | 300 000 Ft                                                                    |                 |                  |                  |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                           | 64 Ft/év                                                                      |                 |                  |                  |
|                                                                                                            |                                                                               | 1 év elteltével | 10 év elteltével | 20 év elteltével |
| <b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>                                                                   |                                                                               |                 |                  |                  |
| <b>Stresszforogatókönyv</b>                                                                                | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 52 750 Ft       | 1 697 510 Ft     | 2 831 130 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -99,01%         | -11,82%          | -8,34%           |
| <b>Mérsékelten kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 61 240 Ft       | 2 671 980 Ft     | 7 255 390 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -98,25%         | -2,31%           | 1,86%            |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 68 200 Ft       | 3 523 970 Ft     | 11 598 690 Ft    |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -97,44%         | 3,17%            | 6,16%            |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 75 990 Ft       | 4 760 230 Ft     | 19 457 640 Ft    |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -96,32%         | 8,94%            | 10,61%           |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                               | 299 846 Ft      | 2 998 713 Ft     | 5 998 713 Ft     |
| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                               |                 |                  |                  |
| Halál esetére                                                                                              | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 600 000 Ft      | 3 523 973 Ft     | 11 598 690 Ft    |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                    |                                                                               |                 |                  |                  |
| Rokkantság esetére                                                                                         | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 68 199 Ft       | 3 523 973 Ft     | 11 598 690 Ft    |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                            |                                                                               |                 |                  |                  |
| Nyugdíjjogosultság esetére                                                                                 | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 68 199 Ft       | 3 523 973 Ft     | 11 598 690 Ft    |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                               |                 |                  |                  |
|                                                                                                            |                                                                               | 154 Ft          | 1 287 Ft         | 1 287 Ft         |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

**A költségek időbeli alakulása:** A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását láttatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

|                                        |                           |                             |                                          |
|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                | 300 000 Ft                |                             |                                          |
| Forgatókönyvek                         | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                  | 235 209 Ft                | 1 049 690 Ft                | 3 470 4353 Ft                            |
| évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 107,71%                   | 6,95%                       | 3,95%                                    |

**A költségek összetétele:** az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

| Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást |                            |       |                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>                                    | Belépési költségek         | 1,33% | A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.           |
|                                                              | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.                                                        |
| <b>Folyó költségek</b>                                       | Portfólióügyleti költségek | 1,48% | A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.                                                |
|                                                              | Egyéb folyó költségek      | 1,14% | Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| <b>Járulékos költségek</b>                                   | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.   |
|                                                              | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.                                                                                         |

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése:

# Hazai Pro Vegyes Eszkőzalap

### TERMÉK

|                                                       |                                       |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható | Pannónia Nyugdíj Kötvény <sup>E</sup> |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

### MILYEN ESZKŐZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Hazai vegyes eszközalap. Referencia index: forintban meghatározott 10% BUX, 25% CETOP és 65% RMAX

**Célok:** 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 a befektetéseit jellemzően HOLD Alapkezelő Zrt. által kezelt Concorde 2000 Alap befektetési alapba fekteti. A befektetési alap befektetési politikája szerint az alap nyilvános, nyíltvégű, a BAMOSZ kategorizálása alapján hazai kiegyensúlyozott vegyes befektetési alap. Az alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja ki az alap portfólió összetételét. Az alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az alap forrásainak átlagosan 30-40%-át fordítsa részvények vásárlására, a fennmaradó hányadot pedig alapvetően a Magyar Állam által kibocsátott államkötvényekbe, diszkontkincstárjegyekbe, továbbá 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%-ig külföldi kibocsátású állampapírokat, vállalati és egyéb kötvényeket, jelzálogleveleket, továbbá nyilvános piacon jegyzett külföldi részvényt vásárolhat az eszközalap kezelője. A portfóliókezelő a vagyon körülbelül 15%-át alacsony kockázatú, minimális árfolyam ingadozásnak 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 értékpapír kölcsönzési és visszavásárlási megállapodásokat köthet. Az eszközalap hátralévő átlagos futamideje nem haladhatja meg az 5 évet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj>).

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot azon ügyfeleknek ajánljuk, akik hajlandóak mérsékelt kockázatot vállalni a hosszú távon magasabb hozam reményében. Befektetési eszközeik közé szeretnének részvényeket vásárolni, ugyanakkor megtakarításaik egy részét biztonságosnak ítélt papírokba kívánják befektetni. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 2,5 év.

### MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKŐZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

**Kockázati mutató:** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.





Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejárat időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejártáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Hazai Pro Vegyes eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 45 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 2-szeres biztosítási összeg szorzó. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazza a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

|                                                                        |                                                    |                 |                  |                  |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Teljes befizetés évente                                                | 300 000 Ft                                         |                 |                  |                  |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                       | 74 Ft/év                                           |                 |                  |                  |
|                                                                        |                                                    | 1 év elteltével | 10 év elteltével | 20 év elteltével |
| <b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>                               |                                                    |                 |                  |                  |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                                            | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 61 690 Ft       | 2 255 410 Ft     | 4 424 260 Ft     |
|                                                                        | Éves átlagos hozam                                 | -98,20%         | -5,77%           | -3,15%           |
| <b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>                           | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 63 790 Ft       | 2 409 330 Ft     | 5 028 670 Ft     |
|                                                                        | Éves átlagos hozam                                 | -97,97%         | -4,41%           | -1,79%           |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                          | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 65 560 Ft       | 2 569 940 Ft     | 5 560 770 Ft     |
|                                                                        | Éves átlagos hozam                                 | -97,76%         | -3,09%           | -0,76%           |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                            | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 67 270 Ft       | 2 741 580 Ft     | 6 160 160 Ft     |
|                                                                        | Éves átlagos hozam                                 | -97,55%         | -1,79%           | 0,26%            |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                 |                                                    | 299 846 Ft      | 2 998 514 Ft     | 5 998 514 Ft     |
| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                    |                 |                  |                  |

|                                                                                                            |                                                                               |            |              |              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Halál esetére                                                                                              | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 600 000 Ft | 2 569 944 Ft | 5 560 772 Ft |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                    |                                                                               |            |              |              |
| Rokkantság esetére                                                                                         | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 65 562 Ft  | 2 569 944 Ft | 5 560 772 Ft |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                            |                                                                               |            |              |              |
| Nyugdíjjogosultság esetére                                                                                 | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 65 562 Ft  | 2 569 944 Ft | 5 560 772 Ft |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                               |            |              |              |
|                                                                                                            |                                                                               | 154 Ft     | 1 487 Ft     | 1 487 Ft     |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

**A költségek időbeli alakulása:** A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását láttatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

|                                        |                           |                             |                                          |
|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                | 300 000 Ft                |                             |                                          |
| Forgatókönyvek                         | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                  | 235 236 Ft                | 977 823 Ft                  | 2 432 585 Ft                             |
| évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 100,48%                   | 5,71%                       | 3,37%                                    |

**A költségek összetétele:** az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszköz- alap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

| Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást |                            |       |                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>                                    | Belépési költségek         | 0,82% | A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.           |
|                                                              | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetés lejáratkor felmerülő kilépési költségek hatása.                                                         |
| <b>Folyó költségek</b>                                       | Portfolióügyleti költségek | 1,53% | A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.                                                |
|                                                              | Egyéb folyó költségek      | 1,02% | Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| <b>Járulékos költségek</b>                                   | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.   |
|                                                              | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.                                                                                         |

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: HazaiTop Vállalatok Pro Részvény Eszközalap

### TERMÉK

|                                                       |                                       |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható | Pannónia Nyugdíj Kötvény <sup>E</sup> |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

### MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Hazai részvény eszközalap. Referencia index: 100% BUX Index forintban kifejezve.

**Célok:** Alacsony költségek és átlátható befektetési szerkezet mellett a hazai gazdasági élet meghatározó társaságainak részvényeibe fektetve hosszabb távon a kötvényhozamokat meghaladó, maximális befektetési hozamot érjen el. Az eszközalap befektetési célterülete a hazai részvénytőzsdén forgalmazott részvénytársaságokra koncentrálódik.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap a portfóliójának túlnyomó része azon Budapesti Értéktőzsdén kereskedett legnagyobb kapitalizációjú vállalatok részvényeibe kerül befektetésre, amelyek a BUX Indexben legalább 5%-os súlyt képviselnek. Az eszközalap teljesítménye erősen kötődik a BUX Index teljesítményéhez, azonban a BUX Indexben 5%-nál kisebb súlyt képviselő vállalatok mellőzése miatt bizonyos időszakokban az együttmozgás kevésbé szoros.

A fent említett befektetési formák mellett a Portfóliókezelő állampapírokat és egyéb állam által garantált befektetési eszközöket és készpénzt is tarthat kockázatcsökkentési és likviditási céllal.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj>).

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot a kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandók nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszívásától sem. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

### MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

**Kockázati mutató:** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 4=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejárat időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejártáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Hazai Top Vállalatok Pro Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 45 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 2-szeres biztosítási összeg szorzó. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

|                                                                                                            |                                                                               |                 |                  |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                                    | 300 000 Ft                                                                    |                 |                  |                  |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                           | 83 Ft/év                                                                      |                 |                  |                  |
|                                                                                                            |                                                                               | 1 év elteltével | 10 év elteltével | 20 év elteltével |
| <b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>                                                                   |                                                                               |                 |                  |                  |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                                                                                | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 52 390 Ft       | 1 691 350 Ft     | 2 817 110 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -99,04%         | -11,90%          | -8,40%           |
| <b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                               | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 56 340 Ft       | 1 601 590 Ft     | 2 466 520 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -98,72%         | -13,10%          | -10,13%          |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 63 840 Ft       | 2 089 510 Ft     | 3 572 300 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -97,97%         | -7,36%           | -5,54%           |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 72 140 Ft       | 2 801 810 Ft     | 5 523 850 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -96,90%         | -1,35%           | -0,83%           |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                               | 299 846 Ft      | 2 998 347 Ft     | 5 998 347 Ft     |
| <b>Halálesi forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                       |                                                                               |                 |                  |                  |
| Halál esetére                                                                                              | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 600 000 Ft      | 2 089 507 Ft     | 3 572 297 Ft     |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                    |                                                                               |                 |                  |                  |
| Rokkantság esetére                                                                                         | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 63 843 Ft       | 2 089 507 Ft     | 3 572 297 Ft     |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                            |                                                                               |                 |                  |                  |
| Nyugdíjjogosultság esetére                                                                                 | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 63 843 Ft       | 2 089 507 Ft     | 3 572 297 Ft     |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                               |                 |                  |                  |
|                                                                                                            |                                                                               | 154 Ft          | 1 653 Ft         | 1 653 Ft         |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

**A költségek időbeli alakulása:** A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását láttatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

|                                        |                           |                             |                                          |
|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                | 300 000 Ft                |                             |                                          |
| Forgatókönyvek                         | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                  | 234 820 Ft                | 821 838 Ft                  | 1 531 218 Ft                             |
| évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 94,63%                    | 3,67%                       | 1,82%                                    |

**A költségek összetétele:** az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

| Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást |                            |       |                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>                                    | Belépési költségek         | 0,46% | A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.           |
|                                                              | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.                                                        |
| <b>Folyó költségek</b>                                       | Portfólióügyleti költségek | 0,43% | A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.                                                |
|                                                              | Egyéb folyó költségek      | 0,94% | Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| <b>Járulékos költségek</b>                                   | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.   |
|                                                              | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.                                                                                         |

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése:

# Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap

### TERMÉK

|                                                       |                                       |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható | Pannónia Nyugdíj Kötvény <sup>E</sup> |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

### MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Fejlődő/feltörekvő piaci részvény eszközalap. Referencia index: 100% MSCI China 10/40 Net TR USD forintban kifejezve.

**Célok:** 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 mindenkor teljesítménye tükröződjön függetlenül az eszközalap devizaneme és az eszközalapban lévő eszközök devizaneme közötti árfolyam változásától.

**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 portfóliókezelés érdekében az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat és köthet származtatott ügyleteket. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoi>).

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot a kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandók nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

### MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

**Kockázati mutató:** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, ahol 4=„közepes” kockázati osztály.





Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejáratí időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejártáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Jangce Kínai Pro Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 45 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 2-szeres biztosítási összeg szorzó. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

|                                           |                                                    |                 |                  |                  |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Teljes befizetés évente                   | 300 000 Ft                                         |                 |                  |                  |
| Átlagos kockázati díjrész évente          | 67 Ft/év                                           |                 |                  |                  |
|                                           |                                                    | 1 év elteltével | 10 év elteltével | 20 év elteltével |
| <b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>  |                                                    |                 |                  |                  |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>               | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 47 740 Ft       | 1 418 030 Ft     | 2 152 700 Ft     |
|                                           | Éves átlagos hozam                                 | -99,34%         | -15,85%          | -12,00%          |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b> | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 59 000 Ft       | 2 317 440 Ft     | 5 447 510 Ft     |
|                                           | Éves átlagos hozam                                 | -98,47%         | -5,21%           | -0,97%           |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>             | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 67 590 Ft       | 3 242 720 Ft     | 9 490 520 Ft     |
|                                           | Éves átlagos hozam                                 | -97,51%         | 1,54%            | 4,36%            |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>               | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 77 350 Ft       | 4 704 300 Ft     | 17 858 780 Ft    |
|                                           | Éves átlagos hozam                                 | -96,10%         | 8,72%            | 9,89%            |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>    |                                                    | 299 846 Ft      | 2 998 664 Ft     | 5 998 664 Ft     |

| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                        |                                                                               |            |              |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Halál esetére                                                                                                 | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 600 000 Ft | 3 242 721 Ft | 9 490 518 Ft |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                       |                                                                               |            |              |              |
| Rokkantság esetére                                                                                            | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 67 587 Ft  | 3 242 721 Ft | 9 490 518 Ft |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                               |                                                                               |            |              |              |
| Nyugdíjjogosultság esetére                                                                                    | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 67 587 Ft  | 3 242 721 Ft | 9 490 518 Ft |
|                                                                                                               |                                                                               |            |              |              |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b><br>(mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                               | 154 Ft     | 1 336 Ft     | 1 336 Ft     |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

**A költségek időbeli alakulása:** A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását láttatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

|                                        |                           |                             |                                          |
|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                | 300 000 Ft                |                             |                                          |
| Forgatókönyvek                         | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                  | 235 377 Ft                | 1 086 048 Ft                | 3 465 033 Ft                             |
| évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 106,51%                   | 7,12%                       | 4,28%                                    |

**A költségek összetétele:** az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén(lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszköz- alap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

| <b>Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást</b> |                            |       |                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>                                           | Belépési költségek         | 1,22% | A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.           |
|                                                                     | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.                                                        |
| <b>Folyó költségek</b>                                              | Portfolióügyleti költségek | 1,95% | A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.                                                |
|                                                                     | Egyéb folyó költségek      | 1,11% | Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| <b>Járulékos költségek</b>                                          | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.   |
|                                                                     | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.                                                                                         |

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap

### TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup>

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

### MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Kelet-közép-európai részvény eszközalap. Referenciaindex: forintban kifejezve: 20% BUX, 40% CETOP20 és 40% MSCI EM Europe 10/40 NR USD index.

**Célok:** Különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson a kelet-európai országok gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja a kelet-európai országok tőkepiaca. Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitétséget a NN Emerging Europe Equity – I Cap EUR befektetési alapból. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő kész- pénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal az eszközalapban. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj>).

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot a kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandók nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

### MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

**Kockázati mutató:** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 4=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejárat időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejártáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Kelet-európai Pro Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 45 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 2-szeres biztosítási összeg szorzó. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg az eszközalapot. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

|                                                                                                            |                                                                               |                 |                  |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                                    | 300 000 Ft                                                                    |                 |                  |                  |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                           | 70 Ft/év                                                                      |                 |                  |                  |
|                                                                                                            |                                                                               | 1 év elteltével | 10 év elteltével | 20 év elteltével |
| <b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>                                                                   |                                                                               |                 |                  |                  |
| <b>Stresszforogatókönyv</b>                                                                                | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 53 400 Ft       | 1 754 480 Ft     | 2 983 010 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -98,96%         | -11,10%          | -7,69%           |
| <b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                               | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 60 790 Ft       | 2 332 840 Ft     | 5 168 380 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -98,30%         | -5,07%           | -1,51%           |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 66 720 Ft       | 2 918 890 Ft     | 7 413 780 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -97,62%         | -0,54%           | 2,06%            |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 73 930 Ft       | 3 701 380 Ft     | 10 992 090 Ft    |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -96,78%         | 4,12%            | 5,69%            |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                               | 299 846 Ft      | 2 998 600 Ft     | 5 998 599 Ft     |
| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                               |                 |                  |                  |
| Halál esetére                                                                                              | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 600 000 Ft      | 2 918 889 Ft     | 7 413 780 Ft     |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                    |                                                                               |                 |                  |                  |
| Rokkantság esetére                                                                                         | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 66 723 Ft       | 2 918 889 Ft     | 7 413 780 Ft     |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                            |                                                                               |                 |                  |                  |
| Nyugdíjjogosultság esetére                                                                                 | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 66 723 Ft       | 2 918 889 Ft     | 7 413 780 Ft     |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                               |                 |                  |                  |
|                                                                                                            |                                                                               | 154 Ft          | 1 400 Ft         | 1 401 Ft         |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

**A költségek időbeli alakulása:** A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását láttatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

|                                        |                           |                             |                                          |
|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                | 300 000 Ft                |                             |                                          |
| Forgatókönyvek                         | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                  | 235 310 Ft                | 1 031 945 Ft                | 2 922 044 Ft                             |
| évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 103,89%                   | 6,46%                       | 3,84%                                    |

**A költségek összetétele:** az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

| Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást |                            |       |                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>                                    | Belépési költségek         | 1,03% | A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.           |
|                                                              | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetés lejáratkor felmerülő kilépési költségek hatása.                                                         |
| <b>Folyó költségek</b>                                       | Portfolióügyleti költségek | 1,74% | A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.                                                |
|                                                              | Egyéb folyó költségek      | 1,07% | Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| <b>Járulékos költségek</b>                                   | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.   |
|                                                              | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.                                                                                         |

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Kolumbusz Nemzetközi Pro Vegyes Eszkőalap

### TERMÉK

|                                                       |                                       |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható | Pannónia Nyugdíj Kötvény <sup>E</sup> |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

### MILYEN ESZKŐZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Nemzetközi vegyes eszközalap. Referencia index: 65% Bloomberg Barclays Global Aggregate Total Return Index Value Unhedged USD, 30% MSCI Daily TR Net World USD és 5% MSCI Daily TR Net Emerging Markets USD forintban kifejezve.

**Célok:** 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. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet. 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 eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj>).

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot a kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

### MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKŐZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

**Kockázati mutató:** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejáratí időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejártáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Kolumbusz Nemzetközi Pro Vegyes eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 45 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 2-szeres biztosítási összeg szorzó. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

|                                                                                                            |                                                                               |                 |                  |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                                    | 300 000 Ft                                                                    |                 |                  |                  |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                           | 71 Ft/év                                                                      |                 |                  |                  |
|                                                                                                            |                                                                               | 1 év elteltével | 10 év elteltével | 20 év elteltével |
| <b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>                                                                   |                                                                               |                 |                  |                  |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                                                                                | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 58 850 Ft       | 2 064 000 Ft     | 3 845 820 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -98,49%         | -7,62%           | -4,69%           |
| <b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                               | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 62 960 Ft       | 2 468 710 Ft     | 5 511 980 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -98,06%         | -3,91%           | -0,85%           |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 66 240 Ft       | 2 797 210 Ft     | 6 735 050 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -97,68%         | -1,39%           | 1,14%            |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 69 770 Ft       | 3 188 820 Ft     | 8 335 080 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -97,23%         | 1,22%            | 3,16%            |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                               | 299 846 Ft      | 2 998 573 Ft     | 5 998 573 Ft     |
| <b>Halálesi forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                       |                                                                               |                 |                  |                  |
| Halál esetére                                                                                              | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 600 000 Ft      | 2 797 208 Ft     | 6 735 051 Ft     |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                    |                                                                               |                 |                  |                  |
| Rokkantság esetére                                                                                         | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 66 241 Ft       | 2 797 208 Ft     | 6 735 051 Ft     |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                            |                                                                               |                 |                  |                  |
| Nyugdíjjogosultság esetére                                                                                 | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 66 241 Ft       | 2 797 208 Ft     | 6 735 051 Ft     |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                                                                               |                 |                  |                  |
|                                                                                                            |                                                                               | 154 Ft          | 1 427 Ft         | 1 427 Ft         |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

**A költségek időbeli alakulása:** A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását láttatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

|                                        |                           |                             |                                          |
|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                | 300 000 Ft                |                             |                                          |
| Forgatókönyvek                         | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                  | 235 102 Ft                | 955 848 Ft                  | 2 452 277 Ft                             |
| évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 101,95%                   | 5,68%                       | 3,15%                                    |

**A költségek összetétele:** az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén(lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

| Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást |                            |       |                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>                                    | Belépési költségek         | 0,92% | A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.           |
|                                                              | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.                                                        |
| <b>Folyó költségek</b>                                       | Portfolióügyleti költségek | 1,18% | A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.                                                |
|                                                              | Egyéb folyó költségek      | 1,05% | Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| <b>Járulékos költségek</b>                                   | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.   |
|                                                              | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.                                                                                         |

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése:

# Likviditási Pro Eszkőalap

### TERMÉK

|                                                       |                                       |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható | Pannónia Nyugdíj Kötvény <sup>E</sup> |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

### MILYEN ESZKŐZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Likviditási eszközalap. Referencia index: 100% ZMAX állampapír index.

**Célok:** Alacsony kockázatú eszközök felhasználásával kiegyensúlyozott, a forintban denominált bankbetétekkel versenyképes hozamot biztosítson átmenetileg szabad pénzeszközök, vagy kockázatkerülő befektetők pénzeszközei számára.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap összetételében bankbetétek, Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírok, nemzetközi pénzügyi intézmény vagy gazdálkodó szervezet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (ideértve az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat), jelzáloglevél, repó és fordított repóügylet, készpénz és számlapénz, illetve a fentiekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok szerepelhetnek, továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz. Az eszközalap a befektetéseit jellemzően az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. MKB Forint Likviditási Alapjába fekteti. A befektetési cél megvalósulása érdekében az Alapkezelő az Alap tőkéjét lekötött és látra szóló banki betétekbe, valamint a Magyar Állam által Ft-ban, Magyarországon kibocsátott éven belüli lejáratú állampapírokba, elsősorban diszkontkincstárjegyekbe fekteti.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoi>).

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot az óvatos befektetőknek ajánljuk, akik megtakarításaik megválasztásánál elsődlegesen a biztonságot tekintik fő szempontnak. Az eszközalapot választó ügyfelek alacsonyabb kockázat mellett mérsékeltebb, de várhatóan egyenletesebb hozamot érhetnek el megtakarításaikon. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 3 hónap.

### MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKŐZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

**Kockázati mutató:** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejáratú időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejártáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Likviditási Pro eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 45 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 2-szeres biztosítási összeg szorzó. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

|                                                                                                            |                                                                               |                 |                  |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                                    | 300 000 Ft                                                                    |                 |                  |                  |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                           | 76 Ft/év                                                                      |                 |                  |                  |
|                                                                                                            |                                                                               | 1 év elteltével | 10 év elteltével | 20 év elteltével |
| <b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>                                                                   |                                                                               |                 |                  |                  |
| <b>Stresszforogatókönyv</b>                                                                                | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 65 080 Ft       | 2 471 960 Ft     | 5 118 850 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -97,82%         | -3,88%           | -1,61%           |
| <b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                               | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 65 180 Ft       | 2 480 560 Ft     | 5 152 650 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -97,81%         | -3,81%           | -1,54%           |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 65 240 Ft       | 2 486 080 Ft     | 5 170 440 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -97,80%         | -3,77%           | -1,51%           |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 65 300 Ft       | 2 491 620 Ft     | 5 188 350 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -97,80%         | -3,72%           | -1,47%           |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                               | 299 846 Ft      | 2 998 490 Ft     | 5 998 490 Ft     |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                                                                               |                 |                  |                  |
| Halál esetére                                                                                              | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 600 000 Ft      | 2 486 078 Ft     | 5 170 442 Ft     |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                    |                                                                               |                 |                  |                  |
| Rokkantság esetére                                                                                         | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 65 243 Ft       | 2 486 078 Ft     | 5 170 442 Ft     |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                            |                                                                               |                 |                  |                  |
| Nyugdíjjogosultság esetére                                                                                 | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 65 243 Ft       | 2 486 078 Ft     | 5 170 442 Ft     |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                                                                               |                 |                  |                  |
|                                                                                                            |                                                                               | 154 Ft          | 1 511 Ft         | 1 511 Ft         |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

**A költségek időbeli alakulása:** A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását láttatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

|                                        |                           |                             |                                          |
|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                | 300 000 Ft                |                             |                                          |
| Forgatókönyvek                         | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                  | 234 696 Ft                | 810 495 Ft                  | 1 606 092 Ft                             |
| évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 98,06%                    | 4,02%                       | 1,76%                                    |

**A költségek összetétele:** az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

| Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást |                            |       |                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>                                    | Belépési költségek         | 0,67% | A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.           |
|                                                              | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.                                                        |
| <b>Folyó költségek</b>                                       | Portfolióügyleti költségek | 0,20% | A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.                                                |
|                                                              | Egyéb folyó költségek      | 0,89% | Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| <b>Járulékos költségek</b>                                   | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.   |
|                                                              | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.                                                                                         |

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Metallicum Pro Árupiaci Eszkőalap

### TERMÉK

|                                                       |                                       |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható | Pannónia Nyugdíj Kötvény <sup>E</sup> |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

### MILYEN ESZKŐZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Árupiaci eszközalap. Referenciaindex: 40% Dow Jones-UBS Precious Metals TR Sub-Index forintban kifejezve, 40% Dow Jones-UBS Industrial Metals TR Sub-Index forintban kifejezve, 10% Palladium London PM Fix forintban kifejezve és 10% Platinum London PM Fix forintban kifejezve.

**Célok:** 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.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap saját tőkéjét legalább 80%-ban olyan kollektív befektetési formákba fekteti, melyek a benchmarkban meghatározott arányban nemes- (arany, ezüst) és ipari fémekbe (réz, alumínium, cink, nikkel) továbbá platínumba és palládiumba fektetnek. Az eszközalap a referencia indexén kívül egyéb fémekbe, többek között lítiumba is fektethet. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet. Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitettséget az alábbi befektetési alapokból iPath Bloomberg Industrial Metals Subindex Total Return ETN és iPath Bloomberg Precious Metals Subindex Total Return ETN

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj>).

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot a kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

### MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKŐZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

**Kockázati mutató:** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül az 5. osztályba soroltuk, ahol 5=„közepesen magas” kockázati osztály.

1

2

3

4

5

6

7

← ..... →

Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejárat időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejártáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Metallicum Pro Árupiaci eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, és nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 45 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 2-szeres biztosítási összeg szorzó. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

|                                                                                                            |                                                                               |                 |                  |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                                    | 300 000 Ft                                                                    |                 |                  |                  |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                           | 71 Ft/év                                                                      |                 |                  |                  |
|                                                                                                            |                                                                               | 1 év elteltével | 10 év elteltével | 20 év elteltével |
| <b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>                                                                   |                                                                               |                 |                  |                  |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                                                                                | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 50 480 Ft       | 1 549 570 Ft     | 2 458 310 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -99,17%         | -13,84%          | -10,17%          |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                  | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 59 650 Ft       | 2 197 530 Ft     | 4 641 050 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -98,41%         | -6,31%           | -2,64%           |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 66 400 Ft       | 2 851 870 Ft     | 7 040 970 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -97,66%         | -1,00%           | 1,57%            |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 74 210 Ft       | 3 802 040 Ft     | 11 302 350 Ft    |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -96,59%         | 4,64%            | 5,93%            |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                               | 299 846 Ft      | 2 998 586 Ft     | 5 998 586 Ft     |
| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                               |                 |                  |                  |
| Halál esetére                                                                                              | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 600 000 Ft      | 2 851 866 Ft     | 7 040 965 Ft     |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                    |                                                                               |                 |                  |                  |
| Rokkantság esetére                                                                                         | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 66 399 Ft       | 2 851 866 Ft     | 7 040 965 Ft     |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                            |                                                                               |                 |                  |                  |
| Nyugdíjjogosultság esetére                                                                                 | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 66 399 Ft       | 2 851 866 Ft     | 7 040 965 Ft     |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                               |                 |                  |                  |
|                                                                                                            |                                                                               | 154 Ft          | 1 415 Ft         | 1 415 Ft         |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

**A költségek időbeli alakulása:** A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását láttatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

|                                        |                           |                             |                                          |
|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                | 300 000 Ft                |                             |                                          |
| Forgatókönyvek                         | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                  | 235 201 Ft                | 992 378 Ft                  | 2 673 222 Ft                             |
| évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 102,69%                   | 6,05%                       | 3,49%                                    |

**A költségek összetétele:** az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén(lejáratkor);
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

| Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást |                            |       |                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>                                    | Belépési költségek         | 0,98% | A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.           |
|                                                              | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.                                                        |
| <b>Folyó költségek</b>                                       | Portfolióügyleti költségek | 1,45% | A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.                                                |
|                                                              | Egyéb folyó költségek      | 1,06% | Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| <b>Járulékos költségek</b>                                   | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.   |
|                                                              | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.                                                                                         |

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszkőzalap

### TERMÉK

|                                                       |                                       |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható | Pannónia Nyugdíj Kötvény <sup>E</sup> |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

### MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** fejlődő/feltörekvő piaci részvény eszközalap. Referencia index: 100% Daily TR Net MSCI Emerging Markets USD forintban kifejezve.

**Cél:** Megfelelő kockázatkezelés és kockázatvállalás mellett, diversifikált 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 lehetőségeiből.

**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 1 évre lekötött bármely devizában működő bankbetétbe, egyéb likvid pénzügyi eszközbe, a kockázat mérséklése, illetve a hatékony portfóliókezelés 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. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoi>).

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot a kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandók nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

### MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

**Kockázati mutató:** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, ahol 4=„közepes” kockázati osztály.



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejáratí időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejártáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Önében az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 45 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 2-szeres biztosítási összeg szorzó. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg az eszközalapot. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

|                                              |                                                    |                 |                  |                  |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Teljes befizetés évente                      | 300 000 Ft                                         |                 |                  |                  |
| Átlagos kockázati díjrész évente             | 71 Ft/év                                           |                 |                  |                  |
|                                              |                                                    | 1 év elteltével | 10 év elteltével | 20 év elteltével |
| <b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>     |                                                    |                 |                  |                  |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                  | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 532 590 Ft      | 1 753 690 Ft     | 2 979 200 Ft     |
|                                              | Éves átlagos hozam                                 | -98,95%         | -11,11%          | -7,70%           |
| <b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b> | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 59 950 Ft       | 2 222 390 Ft     | 4 717 210 Ft     |
|                                              | Éves átlagos hozam                                 | -98,38%         | -6,07%           | -2,47%           |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 66 470 Ft       | 2 847 130 Ft     | 7 004 980 Ft     |
|                                              | Éves átlagos hozam                                 | -97,65%         | -1,03%           | 1,52%            |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                  | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 73 610 Ft       | 3 721 880 Ft     | 10 890 930 Ft    |
|                                              | Éves átlagos hozam                                 | -96,68%         | 4,23%            | 5,60%            |

|                                                                                                            |                                                                               |            |              |              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                               | 299 846 Ft | 2 998 584 Ft | 5 998 583 Ft |
| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                               |            |              |              |
| Halál esetére                                                                                              | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 600 000 Ft | 2 847 133 Ft | 7 004 984 Ft |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                    |                                                                               |            |              |              |
| Rokkantság esetére                                                                                         | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 66 471 Ft  | 2 847 133 Ft | 7 004 984 Ft |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                            |                                                                               |            |              |              |
| Nyugdíjjogosultság esetére                                                                                 | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 66 471 Ft  | 2 847 133 Ft | 7 004 984 Ft |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                               |            |              |              |
|                                                                                                            |                                                                               | 154 Ft     | 1 417 Ft     | 1 417 Ft     |

### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

**A költségek időbeli alakulása:** A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását láttatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

|                                        |                           |                             |                                          |
|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                | 300 000 Ft                |                             |                                          |
| Forgatókönyvek                         | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                  | 235 308 Ft                | 1 025 340 Ft                | 2 839 776 Ft                             |
| évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 103,19%                   | 6,35%                       | 3,79%                                    |

**A költségek összetétele:** az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén(lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

| <b>Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást</b> |                            |       |                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>                                           | Belépési költségek         | 0,99% | A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.           |
|                                                                     | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.                                                        |
| <b>Folyó költségek</b>                                              | Portfolióügyleti költségek | 1,74% | A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.                                                |
|                                                                     | Egyéb folyó költségek      | 1,06% | Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| <b>Járulékos költségek</b>                                          | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.   |
|                                                                     | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.                                                                                         |

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos VegyesEszközalap

### TERMÉK

|                                                       |                                       |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható | Pannónia Nyugdíj Kötvény <sup>E</sup> |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

### MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** abszolút hozamú eszközalap. Referencia index: 100% ZMAX állampapír index.

**Célok:** Hosszú távon az állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb mind regionális, mind eszközosztály szinten: hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, kollektív befektetési értékpapírok, bankbetétek, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint ezekre és árupiaci termékekre vonatkozó származtatott ügyletek a jogszabályban meghatározott keretek között. Az eszközalap befektetéseit jellemzően a MKB-Pannónia Alapkezelő Oraculum részvénytúlsúlyos vegyes befektetési alapjába fekteti. Az eszközalap a fenti instrumentumok közvetlen formáiba is befektethet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj>).

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot azon ügyfeleknek ajánljuk, akik hajlandóak mérsékelt kockázatot vállalni a hosszú távon magasabb hozam reményében. Befektetési eszközeik közé szeretnének részvényeket vásárolni, ugyanakkor megtakarításaik egy részét biztonságosnak ítélt papírokba kívánják befektetni. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 3 év.

### MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

**Kockázati mutató:** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, ahol 2=„alacsony” kockázati osztály.



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejáratú időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejártáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 45 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 2-szeres biztosítási összeg szorzó. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

|                                                                                                            |                                                                               |                 |                  |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                                    | 300 000 Ft                                                                    |                 |                  |                  |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                           | 78 Ft/év                                                                      |                 |                  |                  |
|                                                                                                            |                                                                               | 1 év elteltével | 10 év elteltével | 20 év elteltével |
| <b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>                                                                   |                                                                               |                 |                  |                  |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                                                                                | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 60 630 Ft       | 2 182 040 Ft     | 4 199 230 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -98,31%         | -6,45%           | -3,72%           |
| <b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                               | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 62 660 Ft       | 2 1719 980 Ft    | 4 053 880 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -98,10%         | -6,55%           | -4,11%           |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 64 740 Ft       | 2 341 150 Ft     | 4 537 910 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -97,86%         | -5,00%           | -2,88%           |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 66 850 Ft       | 2 527 800 Ft     | 5 101 910 Ft     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                            | -97,61%         | -3,43%           | -1,64%           |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                               | 299 846 Ft      | 2 998 444 Ft     | 5 998 444 Ft     |
| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                               |                 |                  |                  |
| Halál esetére                                                                                              | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 600 000 Ft      | 2 341 154 Ft     | 4 537 909 Ft     |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                    |                                                                               |                 |                  |                  |
| Rokkantság esetére                                                                                         | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 64 735 Ft       | 2 341 154 Ft     | 4 537 909 Ft     |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                            |                                                                               |                 |                  |                  |
| Nyugdíjjogosultság esetére                                                                                 | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 64 735 Ft       | 2 341 154 Ft     | 4 537 909 Ft     |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                               |                 |                  |                  |
|                                                                                                            |                                                                               | 154 Ft          | 1 556 Ft         | 1 556 Ft         |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

**A költségek időbeli alakulása:** A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását láttatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

|                                        |                           |                             |                                          |
|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                | 300 000 Ft                |                             |                                          |
| Forgatókönyvek                         | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                  | 235 125 Ft                | 927 207 Ft                  | 2 080 581 Ft                             |
| évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 97,92%                    | 5,01%                       | 2,89%                                    |

**A költségek összetétele:** az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén(lejáratkor);
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet.

Továbbá egyes ügyfélrendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

| Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást |                            |       |                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>                                    | Belépési költségek         | 0,66% | A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.           |
|                                                              | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.                                                        |
| <b>Folyó költségek</b>                                       | Portfolióügyleti költségek | 1,25% | A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.                                                |
|                                                              | Egyéb folyó költségek      | 0,98% | Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| <b>Járulékos költségek</b>                                   | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.   |
|                                                              | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.                                                                                         |

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése:

## Pannónia Aktív ProVegyes Eszkőzalap

### TERMÉK

|                                                       |                                       |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható | Pannónia Nyugdíj Kötvény <sup>E</sup> |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

### MILYEN ESZKŐZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Aktívan kezelt vegyes eszközalap. Referencia index: 100% Total Return Eonia Index.

**Célok:** A rugalmas befektetési politikájának köszönhetően, a mindenkor piaci környezetnek legmegfelelőbb eszközallokáció révén az állampapírok által biztosított hozamot meghaladó hozam elérése. A hozamcél elérése érdekében az eszközalap mögöttes befektetései rugalmasan változtathatók: a portfólió kezelőnek mind regionális, mind eszközosztály szinten széleskörű lehetőségei vannak a befektetési struktúra kialakítására. A választható mögöttes befektetések köre a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. meglévő eszközalapjaihoz kapcsolódik. Az eszközalap célkitűzése, hogy olyan többlétszolgáltatást nyújtson az ügyfeleknek, melynek köszönhetően nem kell folyamatosan felülvizsgálniuk és átcsoportosítaniuk befektetéseiket az elérhető eszközalapok között, hanem a portfólió kezelő szaktudására támaszkodva, az eszközalap aktívan kezelt befektetési szerkezetéből adódóan egy eszközalapon belül érthessék el a biztosító által kínált összes – a mindenkor piaci várakozásoknak megfelelő – befektetési lehetőséget.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb mind regionális, mind eszközosztály szinten: hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, kollektív befektetési értékpapírok, bankbetétek, devizák, egyéb befektetési eszközök. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet. A befektetési politikában megfogalmazottcél az eszközalap jellemzően közvetlen, befektetési alapok alkalmazásán keresztül éri el.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj>).

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot azon ügyfeleknek ajánljuk, akik hajlandóak mérsékelt kockázatot vállalni a hosszú távon magasabb hozam reményében. Befektetési eszközeik közé szeretnék részvényeket vásárolni, ugyanakkor megtakarításaik egy részét biztonságosnak ítélt papírokba kívánják befektetni. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt min. befektetési időtáv: 3-4 év.

### MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKŐZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

**Kockázati mutató:** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejáratí időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejártáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Pannónia Aktív Pro Vegyes eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 45 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 2-szeres biztosítási összeg szorzó. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

|                                           |                                                    |                 |                  |                  |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Teljes befizetés évente                   | 300 000 Ft                                         |                 |                  |                  |
| Átlagos kockázati díjrész évente          | 74 Ft/év                                           |                 |                  |                  |
|                                           |                                                    | 1 év elteltével | 10 év elteltével | 20 év elteltével |
| <b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>  |                                                    |                 |                  |                  |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>               | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 58 140 Ft       | 2 035 470 Ft     | 3 765 060 Ft     |
|                                           | Éves átlagos hozam                                 | -98,56%         | -7,91%           | -4,93%           |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b> | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 623 390 Ft      | 2 315 940 Ft     | 4 786 170 Ft     |
|                                           | Éves átlagos hozam                                 | -98,13%         | -5,22%           | -2,31%           |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>             | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 65 750 Ft       | 2 620 610 Ft     | 5 806 280 Ft     |
|                                           | Éves átlagos hozam                                 | -97,74%         | -2,70%           | -0,33%           |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>               | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 69 130 Ft       | 2 975 590 Ft     | 7 114 120 Ft     |
|                                           | Éves átlagos hozam                                 | -97,31%         | -0,15%           | 1,67%            |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>    |                                                    | 299 846 Ft      | 2 998 528 Ft     | 5 998 527 Ft     |

| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                        |                                                                               |            |              |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Halál esetére                                                                                                 | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 600 000 Ft | 2 620 605 Ft | 5 806 281 Ft |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                       |                                                                               |            |              |              |
| Rokkantság esetére                                                                                            | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 65 750 Ft  | 2 620 605 Ft | 5 806 281 Ft |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                               |                                                                               |            |              |              |
| Nyugdíjjogosultság esetére                                                                                    | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 65 750 Ft  | 2 620 605 Ft | 5 806 281 Ft |
|                                                                                                               |                                                                               |            |              |              |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b><br>(mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                               | 154 Ft     | 1 472 Ft     | 1 472 Ft     |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

**A költségek időbeli alakulása:** A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását láttatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

|                                        |                           |                             |                                          |
|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                | 300 000 Ft                |                             |                                          |
| Forgatókönyvek                         | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                  | 235 094 Ft                | 939 364 Ft                  | 2 274 356 Ft                             |
| évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 100,58%                   | 5,38%                       | 3,00%                                    |

**A költségek összetétele:** az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

| <b>Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást</b> |                            |       |                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>                                           | Belépési költségek         | 0,82% | A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.           |
|                                                                     | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.                                                        |
| <b>Folyó költségek</b>                                              | Portfolióügyleti költségek | 1,15% | A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.                                                |
|                                                                     | Egyéb folyó költségek      | 1,02% | Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| <b>Járulékos költségek</b>                                          | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.   |
|                                                                     | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.                                                                                         |

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése:

# Tőkevédett Pro Eszkőalap 2022

### TERMÉK

|                                                       |                                       |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható | Pannónia Nyugdíj Kötvény <sup>E</sup> |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

### MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** A lejárat dátummal rendelkező tőkevédett eszközalap ideális lehetőséget kínál a hosszú távú előtakarékoskodásra a befektetett tőke biztonsága mellett. Referencia index: nincs. Javasolt minimális befektetési időtáv: lejáratig (2022. június 30-ig) tartó befektetés.

**Célok:** A tőkevédelem biztosítása a lejárat dátumra vonatkozóan. A tőkevédelem csakis az eszközalap lejáratának napjára vonatkozik, a futamidő során visszaváltott befektetésekre nem érvényesíthető. A tőkevédelmet a befektetési politika támasztja alá, arra sem az eszközalap kezelője, sem portfóliókezelője, sem harmadik személy nem vállal garanciát. Az eszközalap kezelője és a portfóliókezelő a tőke megóvása érdekében köteles az eszközalap befektetési politikáját a tőle elvárható gondossággal és szakértelemmel végrehajtani. A tőkevédelem nem feltétlen. Rendkívüli esetben előfordulhat, hogy az eszközalap kezelőjén és a portfóliókezelőn kívülálló okból a tőkevédelem nem teljesül. Ilyen rendkívüli eset lehet az eszközalapot érintő nagy mértékű tőkemozgás negatív hatása, a magyar állam szolvenciájának sérülése, illetve a jogszabályok jövőbeni kedvezőtlen változása.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap lejáratának napjára vonatkozó tőkevédelem teljesülése érdekében, a portfóliókezelő az eszközalapba érkező tőke nagy részét a Magyar Állam által kibocsátott, 2022-ben lejáró, forintban denominált állampapírba fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat, továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz. Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyébe is.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj>).

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot az óvatos befektetőknek ajánljuk, akik megtakarításaik megválasztásánál elsődlegesen a biztonságot tekintik fő szempontnak. Az eszközalapot választó ügyfelek alacsonyabb kockázat mellett mérsékelt, de várhatóan egyenletesebb hozamot érhetnek el megtakarításaikon.

### MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

**Kockázati mutató:** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.





Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejáratí időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejártáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Tőkevédett Pro Eszközalap 2022-be helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 45 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 2-szeres biztosítási összeg szorzó. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

|                                              |                                                    |                 |                  |                  |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Teljes befizetés évente                      | 300 000 Ft                                         |                 |                  |                  |
| Átlagos kockázati díjrész évente             | 71 Ft/év                                           |                 |                  |                  |
|                                              |                                                    | 1 év elteltével | 10 év elteltével | 20 év elteltével |
| <b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>     |                                                    |                 |                  |                  |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                  | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 62 060 Ft       | 2 274 700 Ft     | 4 488 590 Ft     |
|                                              | Éves átlagos hozam                                 | -98,16%         | -5,59%           | -3,00%           |
| <b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b> | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 65 230 Ft       | 2 735 500 Ft     | 6 600 370 Ft     |
|                                              | Éves átlagos hozam                                 | -97,80%         | -1,83%           | 0,94%            |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 66 450 Ft       | 2 865 350 Ft     | 7 116 410 Ft     |
|                                              | Éves átlagos hozam                                 | -97,66%         | -0,90%           | 1,67%            |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                  | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 67 700 Ft       | 3 003 330 Ft     | 7 684 290 Ft     |
|                                              | Éves átlagos hozam                                 | -97,50%         | 0,03%            | 2,40%            |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>       |                                                    | 299 846 Ft      | 2 998 588 Ft     | 5 998 588 Ft     |

| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                        |                                                                               |            |              |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Halál esetére                                                                                                 | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 600 000 Ft | 2 865 347 Ft | 7 116 414 Ft |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                       |                                                                               |            |              |              |
| Rokkantság esetére                                                                                            | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 66 451 Ft  | 2 865 347 Ft | 7 116 414 Ft |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                               |                                                                               |            |              |              |
| Nyugdíjjogosultság esetére                                                                                    | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 66 451 Ft  | 2 865 347 Ft | 7 116 414 Ft |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b><br>(mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                               | 154 Ft     | 1 412 Ft     | 1 412 Ft     |

### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

**A költségek időbeli alakulása:** A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását láttatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

|                                        |                           |                             |                                          |
|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                | 300 000 Ft                |                             |                                          |
| Forgatókönyvek                         | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                  | 234 796 Ft                | 862 396 Ft                  | 2 001 627 Ft                             |
| évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 101,64%                   | 4,88%                       | 2,31%                                    |

**A költségek összetétele:** az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén(lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszköz- alap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

| <b>Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást</b> |                            |       |                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>                                           | Belépési költségek         | 0,90% | A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.           |
|                                                                     | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.                                                        |
| <b>Folyó költségek</b>                                              | Portfolióügyleti költségek | 0,40% | A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.                                                |
|                                                                     | Egyéb folyó költségek      | 1,00% | Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| <b>Járulékos költségek</b>                                          | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.   |
|                                                                     | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.                                                                                         |

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése:

# Tőkevédett Pro Eszkőalap 2025

### TERMÉK

|                                                       |                                       |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható | Pannónia Nyugdíj Kötvény <sup>E</sup> |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

### MILYEN ESZKŐZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** A lejárat dátummal rendelkező tőkevédett eszközalap ideális lehetőséget kínál a hosszú időtávú előtakarékoskodásra a befektetett tőke biztonsága mellett. Referencia index: nincs. Javasolt minimális befektetési időtáv: lejáratig (2025. június 24-ig) tartó befektetés.

**Célok:** A tőkevédelem biztosítása a lejárat dátumra vonatkozóan. A tőkevédelem csakis az eszközalap lejáratának napjára vonatkozik, a futamidő során visszaváltott befektetésekre nem érvényesíthető. A tőkevédelmet a befektetési politika támasztja alá, arra sem az eszközalap kezelője, sem portfóliókezelője, sem harmadik személy nem vállal garanciát. Az eszközalap kezelője és a portfóliókezelő a tőke megóvása érdekében köteles az eszközalap befektetési politikáját a tőle elvárható gondossággal és szakértelemmel végrehajtani. A tőkevédelem nem feltétlen. Rendkívüli esetben előfordulhat, hogy az eszközalap kezelőjén és a portfóliókezelőn kívül álló okból a tőkevédelem nem teljesül. Ilyen rendkívüli eset lehet az eszközalapot érintő nagymértékű tőkemozgás negatív hatása, a magyar állam szolvenciájának sérülése, illetve a jogszabályok jövőbeni kedvezőtlen változása.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap lejáratának napjára vonatkozó tőkevédelem teljesülése érdekében, a portfóliókezelő az eszközalapba érkező tőke nagy részét a Magyar Állam által kibocsátott, 2025-ben lejáró, forintban denominált állampapírba fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat, továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz. Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyébe is.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj>).

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot az óvatos befektetőknek ajánljuk, akik megtakarításaik megválasztásánál elsődlegesen a biztonságot tekintik fő szempontnak. Az eszközalapot választó ügyfelek alacsonyabb kockázat mellett mérsékelt, de várhatóan egyenletesebb hozamot érhetnek el megtakarításaikon.

### MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKŐZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

**Kockázati mutató:** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejáratí időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejártáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Tőkevédett Pro Eszközalap 2025-be helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 45 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 2-szeres biztosítási összeg szorzó. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg az eszközalapot. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

|                                             |                                                    |                 |                  |                  |
|---------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Teljes befizetés évente                     | 300 000 Ft                                         |                 |                  |                  |
| Átlagos kockázati díjrész évente            | 72 Ft/év                                           |                 |                  |                  |
|                                             |                                                    | 1 év elteltével | 10 év elteltével | 20 év elteltével |
| <b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>    |                                                    |                 |                  |                  |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                 | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 61 760 Ft       | 2 256 120 Ft     | 4 431 140 Ft     |
|                                             | Éves átlagos hozam                                 | -98,19%         | -5,76%           | -3,13%           |
| <b>Mérsékelten kedvezőtlen forgatókönyv</b> | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 64 210 Ft       | 2 548 680 Ft     | 5 711 720 Ft     |
|                                             | Éves átlagos hozam                                 | -97,92%         | -3,26%           | -0,49%           |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>               | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 66 050 Ft       | 2 731 770 Ft     | 6 380 690 Ft     |
|                                             | Éves átlagos hozam                                 | -97,71%         | -1,86%           | 0,61%            |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                 | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 67 950 Ft       | 2 932 680 Ft     | 7 153 750 Ft     |
|                                             | Éves átlagos hozam                                 | -97,47%         | -0,44%           | 1,72%            |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>      |                                                    | 299 846 Ft      | 2 998 557 Ft     | 5 998 557 Ft     |

| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                        |                                                                               |            |              |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| Halál esetére                                                                                                 | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 600 000 Ft | 2 731 774 Ft | 6 380 693 Ft |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                       |                                                                               |            |              |              |
| Rokkantság esetére                                                                                            | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 66 052 Ft  | 2 731 774 Ft | 6 380 693 Ft |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                               |                                                                               |            |              |              |
| Nyugdíjjogosultság esetére                                                                                    | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 66 052 Ft  | 2 731 774 Ft | 6 380 693 Ft |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b><br>(mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                               | 154 Ft     | 1 443 Ft     | 1 443 Ft     |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

**A költségek időbeli alakulása:** A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását láttatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

|                                        |                           |                             |                                          |
|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                | 300 000 Ft                |                             |                                          |
| Forgatókönyvek                         | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                  | 234 794 Ft                | 853 901 Ft                  | 1 903 596 Ft                             |
| évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 100,54%                   | 4,68%                       | 2,21%                                    |

**A költségek összetétele:** az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén(lejáratkor);
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

| <b>Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást</b> |                            |       |                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>                                           | Belépési költségek         | 0,83% | A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.           |
|                                                                     | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.                                                        |
| <b>Folyó költségek</b>                                              | Portfolióügyleti költségek | 0,40% | A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.                                                |
|                                                                     | Egyéb folyó költségek      | 0,98% | Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| <b>Járulékos költségek</b>                                          | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.   |
|                                                                     | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.                                                                                         |

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Urál Oroszországi Pro Részvény Eszközalap

### TERMÉK

|                                                       |                                       |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható | Pannónia Nyugdíj Kötvény <sup>E</sup> |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

### MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Fejlődő/feltörekvő piaci részvény eszközalap. Referencia index: 100% MSCI Russia 10/40 NR USD index forintban kifejezve.

**Célok:** Különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson Oroszország gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre.

**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. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében a portfóliókezelő devizafedezeti ügyleteket köthet. Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitettséget a LYXOR ETF Russia befektetési alaptól.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.ciqpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj>).

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot a kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandók nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

### MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

**Kockázati mutató:** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül az 5. osztályba soroltuk, ahol 5=„közepesen magas” kockázati osztály.



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejárat időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejártáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Urál Oroszországi Pro Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 45 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 2-szeres biztosítási összeg szorzó. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

|                                                                                                               |                                                                               |                 |                  |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Teljes befizetés évente                                                                                       | 300 000 Ft                                                                    |                 |                  |                  |
| Átlagos kockázati díjrész évente                                                                              | 67 Ft/év                                                                      |                 |                  |                  |
|                                                                                                               |                                                                               | 1 év elteltével | 10 év elteltével | 20 év elteltével |
| <b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>                                                                      |                                                                               |                 |                  |                  |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                                                                                   | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 39 590 Ft       | 995 580 Ft       | 1 305 570 Ft     |
|                                                                                                               | Éves átlagos hozam                                                            | -99,71%         | -24,39%          | -20,16%          |
| <b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                  | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 57 430 Ft       | 2 166 920 Ft     | 4 872 450 Ft     |
|                                                                                                               | Éves átlagos hozam                                                            | -98,62%         | -6,60%           | -2,12%           |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                                 | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 67 550 Ft       | 3 225 450 Ft     | 9 370 560 Ft     |
|                                                                                                               | Éves átlagos hozam                                                            | -97,52%         | 1,44%            | 4,25%            |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                   | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b>                            | 79 520 Ft       | 5 068 580 Ft     | 20 192 720 Ft    |
|                                                                                                               | Éves átlagos hozam                                                            | -95,74%         | 10,13%           | 10,92%           |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                        |                                                                               | 299 846 Ft      | 2 998 661 Ft     | 5 998 661 Ft     |
|                                                                                                               |                                                                               |                 |                  |                  |
| <b>Halálesi forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                          |                                                                               |                 |                  |                  |
| Halál esetére                                                                                                 | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 600 000 Ft      | 3 225 445 Ft     | 9 370 562 Ft     |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                       |                                                                               |                 |                  |                  |
| Rokkantság esetére                                                                                            | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 67 545 Ft       | 3 225 445 Ft     | 9 370 562 Ft     |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                               |                                                                               |                 |                  |                  |
| Nyugdíjjogosultság esetére                                                                                    | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 67 545 Ft       | 3 225 445 Ft     | 9 370 562 Ft     |
|                                                                                                               |                                                                               |                 |                  |                  |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b><br>(mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                               | 154 Ft          | 1 339 Ft         | 1 339 Ft         |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

**A költségek időbeli alakulása:** A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását láttatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

|                                        |                           |                             |                                          |
|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                | 300 000 Ft                |                             |                                          |
| Forgatókönyvek                         | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                  | 235 217 Ft                | 1 029 476 Ft                | 3 123 178 Ft                             |
| évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 105,92%                   | 6,62%                       | 3,79%                                    |

**A költségek összetétele:** az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

| Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást |                            |       |                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>                                    | Belépési költségek         | 1,18% | A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.           |
|                                                              | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.                                                        |
| <b>Folyó költségek</b>                                       | Portfolióügyleti költségek | 1,51% | A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.                                                |
|                                                              | Egyéb folyó költségek      | 1,11% | Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| <b>Járulékos költségek</b>                                   | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.   |
|                                                              | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.                                                                                         |

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap

### TERMÉK

|                                                       |                                       |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható | Pannónia Nyugdíj Kötvény <sup>E</sup> |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

### MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Fejlett piaci részvény eszközalap. Referencia index: 100% Berkshire Hathaway B sorozat forintban kifejezve.

**Célok:** A világ egyik legsikeresebb üzletembere, Warren Buffett vállalatbirodalmába, az Egyesült Államok-béli Berkshire Hathaway-be kínáljon befektetési lehetőséget. A Berkshire Hathaway leányvállalatain keresztül több különböző iparágban működik (pl. építőipar, gépipar, textilipar, pénzügyi, biztosítási szektor, fémipar, ingatlanszektor 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 minden- kori teljesítménye tükröződjön függetlenül az eszközalap devizaneme és az eszközalapban lévő eszközök devizaneme közötti árfolyam változásától.

**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 meg- célzott 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. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkoalapok/eszkoalapok-ismertetoj>).

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot a kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

### MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

**Kockázati mutató:** az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, ahol 4=„közepes” kockázati osztály.



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejáratí időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejártáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Warren Buffett Pro Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 45 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 2-szeres biztosítási összeg szorzó. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

|                                              |                                                    |                 |                  |                  |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Teljes befizetés évente                      | 300 000 Ft                                         |                 |                  |                  |
| Átlagos kockázati díjrész évente             | 70 Ft/év                                           |                 |                  |                  |
|                                              |                                                    | 1 év elteltével | 10 év elteltével | 20 év elteltével |
| <b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>     |                                                    |                 |                  |                  |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                  | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 47 270 Ft       | 1 378 310 Ft     | 2 061 680 Ft     |
|                                              | Éves átlagos hozam                                 | -99,37%         | -16,50%          | -12,62%          |
| <b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b> | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 57 190 Ft       | 2 039 170 Ft     | 4 219 710 Ft     |
|                                              | Éves átlagos hozam                                 | -98,64%         | -7,87%           | -3,66%           |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 66 770 Ft       | 2 963 600 Ft     | 7 689 260        |
|                                              | Éves átlagos hozam                                 | -97,62%         | -0,23%           | 2,41%            |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                  | <b>Várható kifizetés a költségek levonása után</b> | 78 330 Ft       | 4 543 850 Ft     | 15 688 330 Ft    |
|                                              | Éves átlagos hozam                                 | -95,94%         | 8,06%            | 8,79%            |

|                                                                                                            |                                                                               |            |              |              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                               | 299 846 Ft | 2 998 609 Ft | 5 998 609 Ft |
| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                     |                                                                               |            |              |              |
| Halál esetére                                                                                              | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 600 000 Ft | 2 963 602 Ft | 7 689 263 Ft |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                                    |                                                                               |            |              |              |
| Rokkantság esetére                                                                                         | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 66 770 Ft  | 2 963 602 Ft | 7 689 263 Ft |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett)                            |                                                                               |            |              |              |
| Nyugdíjjogosultság esetére                                                                                 | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 66 770 Ft  | 2 963 602 Ft | 7 689 263 Ft |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b> (mérsékelt hozam feltételezése mellett) |                                                                               |            |              |              |
|                                                                                                            |                                                                               | 154 Ft     | 1 391 Ft     | 1 391 Ft     |

### MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

**A költségek időbeli alakulása:** A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását láttatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

|                                        |                           |                             |                                          |
|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| Teljes befizetés évente                | 300 000 Ft                |                             |                                          |
| Forgatókönyvek                         | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| <b>Teljes költség</b>                  | 234 883 Ft                | 896 830 Ft                  | 2 227 774 Ft                             |
| évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 102,77%                   | 5,27%                       | 2,63%                                    |

**A költségek összetétele:** az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén(lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszköz- alap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

| <b>Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást</b> |                            |       |                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>                                           | Belépési költségek         | 0,97% | A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.           |
|                                                                     | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.                                                        |
| <b>Folyó költségek</b>                                              | Portfolióügyleti költségek | 0,58% | A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.                                                |
|                                                                     | Egyéb folyó költségek      | 1,07% | Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| <b>Járulékos költségek</b>                                          | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.   |
|                                                                     | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.                                                                                         |



## A CIG PANNÓNIA NYUGDÍJ KÖTVÉNY<sup>E</sup> JELLEMZŐI

| Jellemzők                       | CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény <sup>E</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Biztosítási tartam</b>       | Határozott, biztosítottak az öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig tart (legalább 8 éves tartam), tartamhosszabbítás lehetséges legfeljebb a biztosított 90 éves koráig                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Biztosított</b>              | Belépési kor: 2-57 év<br>Főbiztosításban és a Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosításban 1 személy biztosítható (eltérhet a szerződőtől)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Haláleseti szolgáltatás</b>  | Biztosított tartamon belüli halála esetén teljesít<br>Egyösszegű kifizetésként a BÖ (Biztosítási Összeg) és számlaérték közül a MAGASABB kerül kifizetésre<br>Első két évben nem baleseti halálra számlaérték kerül kifizetésre<br>Többletszolgáltatás a biztosított 90 éves koráig<br>Egyösszegű kifizetés                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Elérési szolgáltatás</b>     | Szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése esetén<br>Számlaérték kerül kifizetésre egyösszegű kifizetés és/vagy járadékszolgáltatás formájában, 10 éven belül csak nem csökkenő összegű (élet)járadékként (ügyfél választhatja a tartamhosszabbítást)                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Rokkantsági szolgáltatás</b> | Biztosított legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása esetén<br>Választás alapján teljes szolgáltatás: számlaérték kifizetése egy összegben, és szerződés megszüntetése<br>Választás alapján egyszeri részleges szolgáltatás: egyszeri részleges kifizetés a felhalmozási egységek terhére, a szerződés életben marad                                                                                                                                                                                       |
| <b>Nyugdíjsszolgáltatás</b>     | Saját jogú nyugellátásra való jogosultság biztosított általi megszerzése esetén<br>Választás alapján teljes szolgáltatás: számlaérték kifizetése, a szerződés megszűnése<br>Választás alapján egyszeri részleges szolgáltatás: egyszeri részleges kifizetés a felhalmozási egységek terhére, a szerződés életben marad                                                                                                                                                                                              |
| <b>Biztosítási összeg (BÖ)</b>  | Kezdeti éves díj 2x, 3x, 4x, 5x, 6x, 7x, 8x, 9x vagy 10x-szerese választható<br>Maximum 5.000.000 Ft<br>Csökken:<br>• rendszeres díj számla részleges visszavásárlás esetén a visszavásárolt összeggel<br>• díjcsökkentés esetén a díjcsökkentéssel arányos mértékben<br>Megszűnik (és nem is kerül visszaállításra): díjfizetés szüneteltetésének első beállítását követően<br>Változatlan marad: díjnövelés esetén<br>Növekszik: értékkövetés választása esetén, a választott értékkövetési mértéknek megfelelően |
| <b>Kedvezményezett</b>          | Haláleseti szolgáltatásnál a szerződő és biztosított által megnevezett személy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |





|                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                           | Rokkantsági szolgáltatásra, nyugdíjszolgáltatásra és elérési szolgáltatásra a biztosított jogosult                                                                                                                                                                                   |
| <b>Díjfizetési tartam</b> | Megegyezik a biztosítás tartamával                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Díjfizetés</b>         | Éves, féléves, negyedéves, illetve havi                                                                                                                                                                                                                                              |
|                           | Csoportos beszedés, átutalás, postai csekk, bankkártyás fizetés                                                                                                                                                                                                                      |
|                           | Rendszeres (1-essel kezdődő szerződésszám), nyugdíjcélú eseti (5-össel kezdődő szerződésszám), Szabad felhasználású eseti (3-assal kezdődő szerződésszám)                                                                                                                            |
|                           | Minimum 150.000 Ft/év ill. ennek arányos része gyakoribb díjfizetés esetén                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Függő számla</b>       | Rendszeres díj számlához kapcsolódó technikai számla                                                                                                                                                                                                                                 |
|                           | Hozam/kamat nem kerül rajt jóváírásra (kamatmentes előlegként kezelendő) és költség nem kerül felszámításra utána                                                                                                                                                                    |
|                           | A díjak nem kerülnek átváltásra befektetési egységre                                                                                                                                                                                                                                 |
|                           | A nyilvántartott összeg terhére az ügyfél kérheti annak teljes összegét vagy egy részét <ul style="list-style-type: none"> <li>• a nyugdíjcélú és/vagy szabad felhasználású eseti díj számlára történő átvezetésre</li> <li>• kifizetését (postai úton vagy bankszámlára)</li> </ul> |

| Jellemzők                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                              | CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény <sup>E</sup> |       |       |       |       |       |       |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--|
| Költségek                                                                                                                                                                      | Szerződéskötési és fenntartási díj                                                                                                                                                                                           |                                           |       |       |       |       |       |       |  |
|                                                                                                                                                                                | <ul style="list-style-type: none"><li>• rendszeres díjból, annak befektetése előtt érvényesített elvonás</li><li>• alapja az adott biztosítási időszakra fizetendő, kockázati díjrészrel csökkentettrendszeres díj</li></ul> |                                           |       |       |       |       |       |       |  |
|                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                              |                                           |       |       |       |       |       |       |  |
|                                                                                                                                                                                | Elvonás mértéke az adott évre fizetendő százalékos mérték                                                                                                                                                                    |                                           |       |       |       |       |       |       |  |
|                                                                                                                                                                                | Tartam                                                                                                                                                                                                                       | 1. év                                     | 2. év | 3. év | 4. év | 5. év | 6. év | 7. év |  |
|                                                                                                                                                                                | 8-10 év                                                                                                                                                                                                                      | 78%                                       | 47%   | 18%   | 18%   | 10%   | 0%    | 0%    |  |
| 11 év                                                                                                                                                                          | 78%                                                                                                                                                                                                                          | 47%                                       | 18%   | 18%   | 18%   | 7%    | 0%    |       |  |
| 12 év                                                                                                                                                                          | 78%                                                                                                                                                                                                                          | 47%                                       | 18%   | 18%   | 18%   | 11%   | 0%    |       |  |
| 13 év                                                                                                                                                                          | 78%                                                                                                                                                                                                                          | 47%                                       | 18%   | 18%   | 18%   | 14%   | 0%    |       |  |
| 14 év                                                                                                                                                                          | 78%                                                                                                                                                                                                                          | 47%                                       | 18%   | 18%   | 18%   | 16%   | 0%    |       |  |
| 15 év vagy több                                                                                                                                                                | 78%                                                                                                                                                                                                                          | 47%                                       | 18%   | 18%   | 18%   | 18%   | 0%    |       |  |
| Kezelési díj: Likviditási Pro Eszközalap esetén 1,86%/év, Tőkevédett Pro Eszközalap 2022 és Tőkevédett Pro Eszközalap 2025 esetén 1,92%/év, egyéb eszközalapok esetén 1,98%/év |                                                                                                                                                                                                                              |                                           |       |       |       |       |       |       |  |
| Kockázati díj (biztosított kora alapján) a biztosítási díjból, annak megfizetésekor kerül érvényesítésre a díjfizetési gyakoriságra előre                                      |                                                                                                                                                                                                                              |                                           |       |       |       |       |       |       |  |
|                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                              |                                           |       |       |       |       |       |       |  |
| A biztosító a nyugdíjcélú eseti díj számláról nem egyenlíti ki a rendszeres díjakat                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                              |                                           |       |       |       |       |       |       |  |



|                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Automatikus díjpótlás</b>                              | Tartam során bármikor igényelhető és lemondható a szabad felhasználású eseti díj számla terhére, ingyenes, azonban adóvonzata lehetséges                                                                                                                                                                                       |
| <b>Rendszeres díj - azonosítás és kiegyenlítés</b>        | Beazonosítást követően a díj a függő számlán kerül lekönyvelésre                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                           | Legkorábban az esedékesség napján kerül a díj kiegyenlítésre, ha a függő számla egyenlege erre elegendő                                                                                                                                                                                                                        |
|                                                           | A rendszeres díj kiegyenlítésére nem felhasznált összeg (akár mert az ügyfél többet fizetett be, akár mert a befizetés nem elegendő a rendszeres díj kiegyenlítésére) a függő számlán marad                                                                                                                                    |
| <b>Indexálás</b>                                          | Választható, elutasítás mellett 3 féle index, min. KSH infláció, de legalább 5%, max 10% (feltétel szerint 30%)                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek</b> | A rendszeres és nyugdíjcélú eseti díjak 20%-nak megfelelő értékben igényelhető az szja alapból, max. 130 000 Ft; adókedvezmények nyugdíjcélú megtakarításokra összesen max. 280 000 Ft                                                                                                                                         |
|                                                           | Az átutalt összegek 20%-kal növelt mértékű visszafizetési kötelezettsége keletkezik, ha a szerződés nem a fenti szolgáltatások valamelyikének teljesítésével szűnik meg, vagy úgy módosul, hogy már nem felel meg nyugdíjbiztosítási definíciónak (pl.: részleges visszavásárlás a rendszeres vagy nyugdíjcélú eseti díjakból) |
| <b>Nyugdíjcélú eseti díj költsége</b>                     | Az egységek naptári negyedéves átlagos értékének 0,25%-a/negyedév                                                                                                                                                                                                                                                              |

| Jellemzők            | CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény <sup>E</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Respíró</b>       | Díjfizetés elmulasztása esetén küldött felszólító levélben meghatározott időpontig (jellemzően az esedékességet követő 90 napig); amennyiben a póthatáridőig a díj nem került megfizetésre úgy díjfizetés szüneteltetése állapotba kerül a szerződés                                                                                                                                                                                                |
| <b>„Tranzakciók”</b> | Díjnövelés (1 díjjal fedezett év után)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                      | Díjcsökkentés (3 díjjal fedezett év után)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                      | Visszavásárlás bármikor, 100%-on                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|                      | Részvisszavásárlás (rendszeres, nyugdíjcélú eseti és szabad felhasználású eseti díj számla: bármikor kérhető a tartam során. 100%-os értéken vásárolható vissza. A rendszeres díj számla részleges visszavásárlására vonatkozó korlátozás: a visszavásárlást követően a rendszeres díj számla visszavásárlási értéke nem lehet kevesebb, mint a minimális éves rendszeres díj. Költség: visszavásárolt összeg 0,3%-a, min. 300 HUF, max. 3 000 HUF) |
|                      | Kifizetés költsége: <ul style="list-style-type: none"> <li>Bankszámlára: ingyenes</li> <li>Postai úton: kifizetett összeg 1%, maximum 10 000 Ft</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                      | Díjfizetés szüneteltetése (bármikor kérhető; elvonásra kerül a kezelési költség, elvonásra kerül a díjfizetés szüneteltetési költség (minden megkezdett hónapra 500 Ft); nyugdíjcélú és szabad felhasználású eseti díj fizethető)                                                                                                                                                                                                                   |



|                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                         | <p>Eszközalap váltás (évente 2 ingyenes, további díjak Pannónia Ügyfélportálon keresztül kezdeményezve: átváltott összeg 0,25%-a, min. 250 Ft, max. 2.500 Ft, egyéb módon kezdeményezve: átváltott összeg 0,35%-a, min. 350 Ft, max. 3.500 Ft; Pannónia Tájéoló szolgáltatás keretében végrehajtott átváltások ingyenesek.)</p> <p>Eszközalap átirányítás (ingyenes, írásban bármikor kezdeményezhető)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Bónuszrendszerek</b> | <p>Nyugdíj Kötvény<sup>E</sup> Hűségbónusz:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>A 7. évfordulón a kezdeti éves állománydíj 70%-a kerül jóváírásra a rendszeres díj számlán, amennyiben a szerződés élő állapotú, a bónuszjóváírásig esedékessé vált minden díj megfizetésre került, nem történt díjcsökkentés és díjfizetés szüneteltetés, a rendszeres díjak terhére nem történt részleges visszavásárlás.</li> <li>A 8. évfordulón, majd minden további évfordulón kerül jóváírásra a rendszeres díj számlán. Minden hónapfordulón kiszámításra kerül a rendszeres díj számla aktuális értéke 1%-ának 1/12-ed része, melynek évente egyszer kerülnek jóváírásra, amennyiben a szerződés élő állapotú a jóváírás időpontjában.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Kiegészítők</b>      | <p>Balesetbiztosítási csomag, halál esetére szóló díjátvállalás, Best Doctors® Kiegészítő Egészségbiztosítás, Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosítás</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Likviditás Plusz</b> | <p>Szabad felhasználású eseti díjak, melyek után nem igényelhető vissza szja, pénzkivonás esetén nem keletkezik visszafizetési kötelezettség</p> <p>Szerződéskötéskor létrejön, de az első szabad felhasználású eseti díj fizetésével (min. 50.000 Ft) „aktíválódik”</p> <p>Költségei „aktíválódás után”: az egységek naptári negyedéves átlagos értékének 0,25%-a/negyedév, fenntartási díj: 5.000 Ft/év, kezelési díj a Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosítás Különös Feltételeiben foglaltak szerint, részleges visszavásárlás költsége: visszavásárolt összeg 0,2%-a, min. 200 HUF, max. 2 000 HUF, egyéb költségek azonosak a főbiztosítás költségeivel</p> <p>25 rettegett betegség vonatkozásában ingyenes biztosítási fedezet „aktíválódás” után a biztosított 65 éves koráig, akár 3 egymástól függetlenül bekövetkező esemény esetén térítés</p> <p>Nincs kockázatelbírálás Várakozási idő 6 hónap, biztosított aktuális kora alapján a biztosítási összeg 75.000 -3.300.000 Ft között</p> |

| Jellemzők                            | CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény <sup>E</sup>                                                             |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Pannónia Tájéoló szolgáltatás</b> | Ingyenes (nincs igénylési díj vagy havi díj, eszközalap-váltások és díjátírányítások ingyenesek)      |
|                                      | Rendszeres, nyugdíjcélú és szabad felhasználású eseti díj számlákra egymástól függetlenül igényelhető |
|                                      | Ajánlattételkor vagy a tartam során bármikor igényelhető                                              |
|                                      | A tartam során bármikor lemondható                                                                    |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>Bekapcsolás esetén:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ha a szerződés létrejöttkor történik, akkor a jövőben fizetendő díjak eszközalapok közötti felosztási aránya a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólió szerint kerül beállításra.</li> <li>• ha a szerződés tartama során történik, akkor a díjátírányítás mellett eszközalapváltás is végrehajtásra kerül a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólió szerinti eszközalap felosztásnak megfelelően</li> </ul> |
|  | <p>Díjátírányítás és eszközalap-váltás végrehajtása a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfóliónak megfelelően díjfizetési időszak végétől visszafelé számított 5. és 2. biztosítási évfordulón.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|  | <p>Díjátírányítás és eszközalap-váltás még az alábbi esetekben történhet: •<br/>díjfizetési időszak hosszának módosításakor,<br/>• mintaportfólió összetételének változásakor.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|  | <p>Hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólió:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• dinamikus: ha több, mint 5 év,</li> <li>• kiegyensúlyozott: ha több, mint 2 év, de nem több, mint 5 év,</li> <li>• konzervatív: ha nem több, mint 2 év</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                               |

Az összefoglaló nem tartalmazza teljeskörűen valamennyi szerződési feltételt. A termékhez kapcsolódó általános és különös szerződési feltételeket a jelen dokumentumot is tartalmazó ajánlati dokumentációban és a <https://www.cigpannonia.hu/api/documents/download/7450139>, weboldalon teszi elérhetővé.