



TARTALOMJEGYZÉK

Összefoglaló a Pannónia Esszencia[®] Befektetési Életbiztosításról	2
Adózási tájékoztató	7
A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételei	
1) Általános rendelkezések	10
2) Biztosítási esemény	10
3) Fogalmak	10
4) A szerződés létrejötte	11
5) Közlési kötelezettség	12
6) A biztosítás tartama	12
7) A biztosító szolgáltatása	12
8) Várakozási idő	13
9) Díjfizetés	13
10) A szerződés újra érvénybe helyezése (reaktiválás)	14
11) Többlethozam	15
12) Visszavásárlás	15
13) Díjmentes leszállítás	15
14) Kötvénykölcsön	15
15) A biztosítási esemény bejelentésének módja, határideje	15
16) A biztosító teljesítéséhez szükséges iratok	15
17) A biztosító mentesülése	17
18) Kockázatkizárások	17
19) Jognyilatkozatok, változás-bejelentési kötelezettség	18
20) Az ügyfelek személyes adatainak kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók	18
21) A biztosítási szerződés megszűnése	25
22) Egyéb rendelkezések	26
23) A biztosítási szerződés módosulásának szabályai adókedvezményre vagy adójóváírásra jogosító jogszabályi feltételek változása esetén	27
24) A biztosító legfontosabb adatai	27
A (Forint vagy Euró Alapú) Pannónia Esszencia[®] Befektetési Életbiztosítás Különös Feltételei	
1) Általános rendelkezések	28
2) Biztosítási esemény	28
3) Fogalmak	28
4) A biztosítás tartama	31
5) A biztosító szolgáltatása	31
6) Díjfizetés	32
7) Kockázati díj	33
8) A biztosítási díj átváltása befektetési egységre (allokáció)	33
9) Automatikus díjpótlás	34
10) Rendkívüli díjnövelés, díjcsökkentés lehetősége	34
11) Értékkövetés	34
12) Teljes visszavásárlás	35
13) Részleges visszavásárlás	35
14) Díjfizetés szüneteltetése (a szerződés díjmentesítése)	35
15) Az eszközalapok létrehozása, korlátozása, megszüntetése, valamint a befektetési politika módosítása	36
16) Befektetési egységek felosztása és összevonása	38
17) Eszközalap-váltás	39
18) Rendszeres, eseti biztosítási díjak átirányítása	39
19) A biztosítás megszűnése	39
20) A szerződésen érvényesített költségek elvonási rendje	39
21) Egyéb rendelkezések	40
1. számú melléklet: Kondíciós lista	41
2. számú melléklet: TKM tájékoztató	45
3. számú melléklet: A választható eszközalapok befektetési politikája	55
1) A befektetési politika általános, minden eszközalapra vonatkozó szabályai	55
2) Az eszközalapokra vonatkozó sajátos szabályok	57
A. jelű melléklet: Az egyes eszközalapok árfolyamának alakulását befolyásoló tényezők típusai és azok jellemzői	76
B. jelű melléklet: Az egyes eszközalap típusokra jellemző kockázatok áttekintő bemutatása	77
C. jelű melléklet: Az eszközalapok stratégiai összetétele, befektetési korlátok	78
D. jelű melléklet: A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. által alkalmazott portfóliókezelők bemutatása	80
E. jelű melléklet: Értékelési Szabályzat	80
F. jelű melléklet: Az eszközalap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba kezelése	82
4. számú melléklet: A Pannónia Tájéoló Szolgáltatás Szerződési Feltételei	83
1) Fogalmak	83
2) A Pannónia Tájéoló szolgáltatás igénylése, lemondása, megszűnése	83
3) A Pannónia Tájéoló szolgáltatás működése	84
5. számú melléklet: A Pannónia Ügyfélportál Szolgáltatás Szerződési Feltételei	85
1) A szolgáltatás meghatározása	85
2) A szolgáltatás igénylése	85
3) A szolgáltatás működése	85
Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (Forint Alapú Pannónia Esszencia[®])	86
Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (Euró Alapú Pannónia Esszencia[®])	147

ÖSSZEFOGLALÓ

a (Forint vagy Euró alapú) Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosításról



Termékbemutatónkat azzal a céllal állítottuk össze, hogy átlátható formában összefoglaljuk Önnek a (Forint vagy Euró Alapú) Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás legfontosabb tulajdonságait.

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

A (Forint vagy Euró Alapú) Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítási 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, valamint a (Forint vagy Euró Alapú) Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás Különös Feltételeit (együttesen: biztosítási feltételek).

Miért válassza megtakarítási életbiztosításunkat?

Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosításunk unit-linked életbiztosítás, határozott tartamra megkötve elérhető. Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosításunkban Ön választhatja meg, hogy a biztosításban elhelyezett megtakarítása mely eszközalapokba kerüljön 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 kialakítottunk annak érdekében, hogy Ön kockázatvállalási hajlandóságának megfelelően fektethesse be megtakarításait.

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

Amennyiben befektetési döntéseinek meghozatalában segítséget venne igénybe, akkor a Pannónia Tájéoló szolgáltatás nyújthat megoldást, mely a biztosító életciklus szemléletű, a hátralévő díjfizetési tartamra figyelemmel lévő, automatikus portfólióváltási szolgáltatása.

Milyen élethelyzetekre ajánlunk megoldást?

Valamennyien rendelkezünk tervekkel jövőnket illetően, legyen az akár egy kertes ház vagy egy új autó megvásárlása, akár gyermekünk elindítása a nagybetűs életbe, esetleg nyugdíjas éveink biztonságának megteremtése. E célokban egy valami közös: elérésük kihívást, anyagi terhet is jelent számunkra. Ahhoz, hogy nagy terveinket, régi álmainkat valóra válthassuk, szükség van arra, hogy megtakarításainkat ne csupán félretegyük, hanem hosszú éveken át gyarapítsuk is.

Ha célunk a családukról és magunkról való gondoskodás, akkor kiváló megoldás a Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás.



Kik a biztosításban szereplő személyek?

A biztosítási szerződés főbb szereplői az alábbiak:

A Szerződő lehet magánszemély vagy cég.

A Biztosított az a természetes személy, akinek életére a szerződés létrejön. Belépési kora 2-80 év között lehet. Második biztosított felvételére, illetve tartam közben történő biztosított cserére is lehetőség van.

A biztosítás haláleseti kedvezményezettje jogosult a haláleseti szolgáltatásra, és az elérési kedvezményezett jogosult az elérési szolgáltatásra.

Mikor nyújt Önnek segítséget a Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás?

Abban az esetben, ha a tartam során a biztosított elhalálozik, társaságunk kifizeti a szerződéskötéskor választott biztosítási összeg és a biztosítás aktuális számlaértéke közül a magasabb összeget.

Amennyiben a lejárat időpontjában a biztosított életben van, társaságunk kifizeti a biztosításnak – a bónuszokkal növelt – aktuális számlaértékét.

Szerződését visszavásárolhatja, amint elérkezettnek látja az időt arra, hogy a biztosításban lévő megtakarítása segítségével a kitűzött célját elérje, tervét valóra váltsa.

Miért előnyös a Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás?

Mert:

- egyszerre jó befektetés és biztosítás,
- eseti befizetésekkel is növelheti megtakarítását,
- bónuszrendszer révén tovább növelheti befektetésének értékét – rendszeres díjfizetését jutalmazzuk,
- az alacsony költségek miatt rendkívül kedvező a TKM értéke,
- a minimális megtakarítási időszak hossza csupán 8 év,
- sokoldalú, hiszen élethelyzetének megfelelően módosítható,
- átmeneti pénzzavar esetén kérheti rendszeres díjának csökkentését, vagy a díjfizetésszüneteltetését,
- befektetési döntéseinek meghozatalában a Pannónia Tájékoztató szolgáltatás segítséget nyújthat,
- szolgáltatásainkkal akár adóelőnyöket is élvezhet,
- a haláleseti szolgáltatási összeg nem része a hagyatéknak, így amennyiben az örökös a kedvezményezett, nyomban a biztosítási összeghez juthat.

Kinek ajánljuk a Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítást?

Önnek ajánljuk,

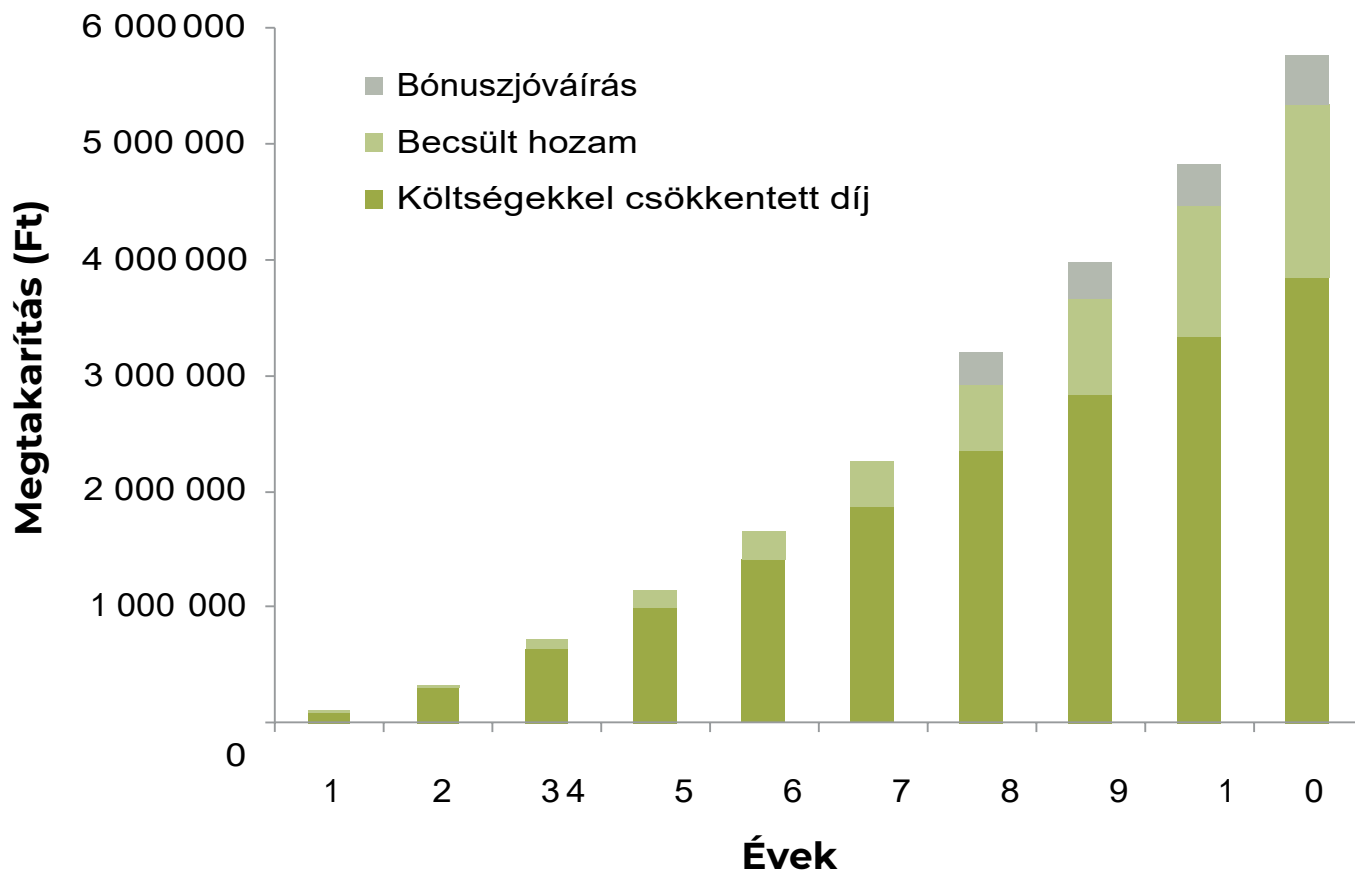
- gondoskodni szeretne családjáról, gyermekeiről,
- gondoskodni kíván saját nyugdíjas éveiről,
- céljai eléréshez hosszú távú megtakarításra van szüksége,
- megtakarításának gyarapítását saját kezébe szeretné venni,
- részesülni kíván díjnyertes alapjaink hozamaiból,
- megtakarítási céljai megvalósítása mellett biztosítási védelmet is keres,
- munkáltatóként szeretne gondoskodni dolgozóiról úgy, hogy a rendszeres díjakat költségként elszámolja.



¹: Amennyiben minden esedékes rendszeres díj megfizetésre került a biztosítási esemény bekövetkezéséig.

Hogyan növekszik majd a megtakarítása?

Példánkban egy 10 éves tartamú és 10 éves díjfizetési tartamú, éves díjfizetési gyakoriságú, a 10. év végén lejáratú szolgáltatást teljesítő szerződést mutatunk be. A kezdeti éves díj 400.000 Ft és az értékkövetés mértékének minden évben 5%-ot választottak. A hozambecslési számítások során kiegyensúlyozott modellportfólió választása melletti átlagos hozamvárakozási feltételezéssel éltünk.



Hogyan válasszon befektetési alapot?

A Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás hosszú távú befektetés, melynek előnyei abban az esetben tudnak érvényesülni, ha a rendszeres díjakat folyamatosan megfizeti. A biztosításban elhelyezett megtakarítását az Ön által választott eszközalapokba fektetjük be.

Portfólióját mindig hozamelvárásának és kockázatvállalási hajlandóságának megfelelően állítsa össze. Ebben segítségére lehet az eszközalapok befektetési politikája, mely tartalmazza az alapok kockázati besorolását, hozamkilátásait és a javasolt minimális befektetési időtávot.

Az eszközalapok kiválasztásakor érdemes figyelembe vennie, hogy a részvénytőkepiacokat esetenként, főleg rövidtávon, nagymértékű árfolyam- ingadozások jellemzik. Kockázatosabb eszközalapokkal hosszabb távon magasabb hozam érhető el, mint biztonságosabb eszközökkel, azonban rövidebb távon számolni kell az árfolyamok jelentős esésével és így azzal is, hogy befektetésének értéke kevesebb lesz, mint amikor azt biztosításába elhelyezte.

Amennyiben kevésbé jártas a befektetések világában, választhatja valamelyik előre összeállított modellportfóliónkat is.

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 eszközalap-váltást hajt végre a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott modellportfólióba, így helyezve a megtakarítását a díjfizetési tartam vége felé közeledve egyre biztonságosabb portfólióba.





Mit kell tudni a Pannónia Esszencia^E Hűségbónuszról?

Pannónia Esszencia^E Hűségbónusszal jutalmazzuk Önt abban az esetben, ha hosszú távra kitűzött célja mellett rendíthetetlenül kitart. A Pannónia Esszencia^E Hűségbónusz két részből áll.

- Első rész: Ha megszokítás 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 ajóváírt 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 aktuálisértéke 1%-ának 1/12-ed részét, mely összegeket évente egyszer (tehát első alkalommal a 8. biztosításiévfordulón) jóváírjuk szerződésén, ha szerződése élő állapotú.

A bónusz működését a 8. biztosítási évtől egy 10 éves tartamú éves díjfizetési gyakoriságú példán szemléltetjük, ahol a kezdeti éves díj 400.000 Ft és az értékkövetés mértékének minden évben 5%-ot választottak, valamint a hozambecslési számítások során kiegyensúlyozott modellportfólió választása melletti átlagos hozamvárakozási feltételezéssel éltünk.

Biztosítási év	Biztosítási hónap	Hónapfordulón a rendszeres díj számla várható értéke	Számított bónusz nagysága	Nyilvántartott bónusz nagysága	Jóváírt bónusz mértéke
8.	1	3 576 459 Ft	2 980 Ft	2 980 Ft	„280 000 Ft a bónusz első része”
8.	2	3 589 972 Ft	2 992 Ft	5 972 Ft	0 Ft
8.	3	3 603 537 Ft	3 003 Ft	8 975 Ft	0 Ft
8.	4	3 617 152 Ft	3 014 Ft	11 989 Ft	0 Ft
8.	5	3 630 819 Ft	3 026 Ft	15 015 Ft	0 Ft
8.	6	3 644 537 Ft	3 037 Ft	18 052 Ft	0 Ft
8.	7	3 658 308 Ft	3 049 Ft	21 101 Ft	0 Ft
8.	8	3 672 131 Ft	3 060 Ft	24 161 Ft	0 Ft
8.	9	3 686 006 Ft	3 072 Ft	27 232 Ft	0 Ft
8.	10	3 699 933 Ft	3 083 Ft	30 316 Ft	0 Ft
8.	11	3 713 913 Ft	3 095 Ft	33 411 Ft	0 Ft
8.	12	3 727 945 Ft	3 107 Ft	36 517 Ft	0 Ft
9.	1	4 352 745 Ft	3 627 Ft	3 627 Ft	36 517 Ft
9.	2	4 369 191 Ft	3 641 Ft	7 268 Ft	0 Ft
9.	3	4 385 700 Ft	3 655 Ft	10 923 Ft	0 Ft
9.	4	4 402 271 Ft	3 669 Ft	14 592 Ft	0 Ft
9.	5	4 418 904 Ft	3 682 Ft	18 274 Ft	0 Ft
9.	6	4 435 600 Ft	3 696 Ft	21 970 Ft	0 Ft
9.	7	4 452 359 Ft	3 710 Ft	25 681 Ft	0 Ft
9.	8	4 469 182 Ft	3 724 Ft	29 405 Ft	0 Ft
9.	9	4 486 068 Ft	3 738 Ft	33 143 Ft	0 Ft
9.	10	4 503 018 Ft	3 753 Ft	36 896 Ft	0 Ft
9.	11	4 520 032 Ft	3 767 Ft	40 663 Ft	0 Ft
9.	12	4 537 110 Ft	3 781 Ft	44 443 Ft	0 Ft
10.	1	5 213 269 Ft	4 344 Ft	4 344 Ft	44 443 Ft
10.	2	5 232 966 Ft	4 361 Ft	8 705 Ft	0 Ft
10.	3	5 252 738 Ft	4 377 Ft	13 082 Ft	0 Ft
10.	4	5 272 585 Ft	4 394 Ft	17 476 Ft	0 Ft
10.	5	5 292 506 Ft	4 410 Ft	21 887 Ft	0 Ft
10.	6	5 312 503 Ft	4 427 Ft	26 314 Ft	0 Ft
10.	7	5 332 575 Ft	4 444 Ft	30 758 Ft	0 Ft
10.	8	5 352 723 Ft	4 461 Ft	35 218 Ft	0 Ft
10.	9	5 372 947 Ft	4 477 Ft	39 696 Ft	0 Ft
10.	10	5 393 248 Ft	4 494 Ft	44 190 Ft	0 Ft
10.	11	5 413 625 Ft	4 511 Ft	48 701 Ft	0 Ft
10.	12	5 434 080 Ft	4 528 Ft	53 230 Ft	53 230 Ft

A bónusz második részének várható kifizetése: 134 190 Ft

A várható összes bónusz kifizetés: 414 190 Ft

Biztosítási díjak, díjfizetés

A Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás egy rendszeres díjfizetésű, forint vagy euró alapú szerződés. Az éves díjat féléves, negyedéves, vagy havi részletekben is fizetheti. A szerződésre fizetendő éves díj minimuma 150.000 Ft, illetve 540 €. Az ajánlattételkor meghatározott éves rendszeres díj növelésére 1 díjjal fedezett év eltelte után van mód. A rendszeres díjon felül lehetősége van eseti díjakat is fizetni, amellyel tovább növelheti megtakarítását. A forint alapú biztosítás díját fizetheti postai csekken, átutalással, vagy választhatja a kényelmes csoportos beszédési megbízást is. A díjfizetés módja és gyakorisága tartam közben rugalmasan változtatható. A díjfizetési tartam megegyezik a biztosítás tartamával.

Hogy őrzi meg az értékét a Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosításban félretett megtakarítása?

Megtakarítása értékének megőrzésében segíti Önt az értékkövetés (indexálás) lehetősége, amellyel minden évben 3 különböző index mérték közül választhat.

Megtakarításának növekedéséhez a Pannónia Esszencia^E Hűségbónusz is hozzájárul, eseti díjak befizetésével pedig bármikor lehetősége van további megtakarítások befektetésére.

Mi történik, ha nem tudja tovább fizetni a díjat?

Pannónia Esszencia^E Életbiztosítása hosszú távú befektetés, ami akkor is segíti az öngondoskodásban, amikor nem tudja fizetni a rendszeres díjakat.

Átmeneti pénzzavar esetén kérheti a díjfizetés 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 Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás?

A Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás bármikor 100%-os értéken visszavásárolható.

Részleges visszavásárlást szintén bármikor lehet kezdeményezni, azonban a rendszeres díj számla értékének a visszavásárlást követően legalább 150 000 Ft-nak vagy 540 €-nak lennie kell.

Az eseti díjakból képzett tartalékok bármikor, 100%-os értéken visszavásárolhatók.

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%-a¹.

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 alkalmazhatók 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 fogyasztói 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.

¹Amennyiben 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 létrejöttkor 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 a 5 ezer forintot nem éri el, a biztosító szolgáltatását – a szerződés létrejöttétől számított 10. év letelte előtt is – egy összegben isteljesítheti.

A nyugdíjbiztosítási szerződésnek a fentebb részletezett biztosítási eseményeket (saját jogú nyugdíjjogosultság megszerzése, a biztosított halála, legalább 40%-os mértékű egészségkárosodása, vagy a szerződés létrejöttkor 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 **szerződésként 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. díj nemfizetés) 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 (lakcímére) 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 alaptbiztosítás 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 cselekvőképességében 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 eggyel 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 többlet hozamnak.
- 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 többletet egy függő számlán számolja el. A függő számlán lévő összeget a biztosító évente egyszer kifizeti a szerződőnek, ha a függő számla egyenlege meghaladja az 1000 forintos (eurós szerződés esetén 5 eurós) limitet.
- o) Ha a szerződő az esedékes biztosítási díjat 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) Kötvénykölcsön

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

15) A biztosítási esemény bejelentésének módja, határideje

A biztosítási eseményt (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 rendelőnyre, 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 puccskísérletben, tüntetésen, felvonulásban, sztrájkban, munkahelyi rendbontásban, idegen hatalom ellenséges cselekedetében, kommandó támadásban, terrorcselekményben), vagy más háborús cselekményben, lázadásban, zavargásban való részvételből eredő biztosítási eseményekre,

- az atomenergia, illetve az ionizáló sugárzás hatásával összefüggő biztosítási eseményekre, kivéve az orvosilag előírt terápiás célú sugárkezelést,
 - a biztosítási esemény összefüggésben áll a biztosított HIV (AIDS) vírus fertőzöttségével.
- b) A biztosító – egyéb megállapodás hiányában – nem viseli a kockázatot, ha a biztosított halála gépi erővel hajtott szárazföldi, légi, vízi járműben, országos, nemzetközi, illetve szervezett amatőr sportversenyen történő részvétel következtében, vagy ilyen versenyre való felkészülés (edzés) keretében következik be, ideértve az országos és nemzetközi sportversenyen nézőként való részvételt, amennyiben a biztosított a rendezés szabályait nem betartva figyelte az eseményt.
- c) A biztosító – egyéb megállapodás hiányában – nem viseli a kockázatot a repülőeszközök, továbbá ejtőernyő (ideértve az ugrót szállító légi eszközt is) használatából eredő biztosítási eseményekre, kivéve az olyan biztosítási eseményeket, amelyeket a biztosított személy légijármű utasaként, a polgári légiforgalomban engedélyezett járművön vagy személyforgalomban engedélyezett és kijelölt katonai légijárművön polgári utasként szenved el. Utasnak az minősül, aki a légijárművön utazik, de a légijárműnek nem üzembentartója és nem tartozik a személyzetéhez.
- 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; 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; 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 felügyelet,
- 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 vagyonfelügyelővel, a felszámolási eljárásban eljáró ideiglenes vagyonfelügyelővel, rendkívüli vagyonfelügyelővel, felszámolóval, a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelező, Családi Csődvédelmi Szolgálat, családi vagyonfelügyelő, 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 közigazgatási 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 biztosítónak.

(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 kötvénnyről 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) 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);
 - 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);
 - 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) 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 (Forint vagy Euró Alapú) Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás Különös Feltételei

1) Általános rendelkezések

A (Forint vagy Euró Alapú) Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás (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 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) A biztosítottnak – két biztosított esetén a korábban elhunyt biztosítottnak – a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett halála.
- b) A biztosított – két biztosított esetén mindkét biztosított – életben léte a biztosítás lejáratának napján (elérés).

3) Fogalmak

- 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 12. pontja tartalmazza. Az átalányköltséget a biztosító a rendszeres vagy eseti biztosítási díjakból képzett befektetési egységek számának csökkentésével fedezi.
Az átalányköltség mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 21) h) pontban meghatározott módon történhet.
- b) **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 és az eseti biztosítási díjból befektetési egységek kerülnek megvásárlásra.
- c) **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.
- d) **biztosítás aktuális értéke:** az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeknek az adott értékelési napra vonatkozó árfolyamon meghatározott értéke.
- e) **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 (Forint vagy Euró Alapú) Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítási szerződés alapján kifizethető biztosítási összeg maximális értéke: 5 millió forint vagy 20 000 euró. 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.
- f) **biztosított:** az a kockázatviselés kezdetekor legalább 2, de legfeljebb 80 éves és a díjfizetési időszak lejáratakor legfeljebb 90 éves természetes személy, akinek az életére a szerződés létrejön. Jelen szerződésben akár ajánlattételkor, akár tartam közben bármikor második biztosított is megjelölhető, továbbá a meglévő biztosítottak bármelyike a tartam során bármikor kivonható, illetve cserélhető. A nem természetes személy szerződő által magánszemély javára kötött szerződés esetén a biztosított személye a Megállapodás CIG Csoportos Életbiztosítási Szerződésről című nyomtatvány 3. pontjában leírtak szerint módosítható.
- g) **bónusz:** az 1. számú melléklet 15. pontjában (Pannónia Esszencia^E Hűségbónusz) részletezett esetekben a biztosító által történő befektetési egység jóváírás a rendszeres díj számlán.
- h) **díj beazonosítása:** az a művelet, amely során a biztosító a befizetéskor megadott megfelelő azonosítók alapján (ajánatszám/kötvényszám) meghatározza, hogy a beérkezett biztosítási díj melyik szerződéshez tartozik és rendszeres vagy 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.
- i) **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 – két biztosított esetén az idősebb 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 eseti biztosítási díjat az 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, valamint az eseti befizetésekből 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 mindenkori visszavásárlási összegnek, részleges visszavásárlási összegnek.

l) **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 rendszeres díjak ellenében képzett befektetési egységek nyilvántartására létrehozza a rendszeres díj számlát, valamint a kapcsolódó függő számlát, továbbá az eseti díjak ellenében képzett befektetési egységek nyilvántartására létrehozza az eseti díj számlát.

m) **egyéni számlakivonat költsége:** az egyéni számlakivonat előállításának és szerződőhöz történő eljuttatásának fedezésére fizetendő költség, szerződéskötéskor hatályos mértékét az 1. számú melléklet 13. pont 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 21) 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) keresztül tájékoztatja.

o) **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 szerződésszámra hivatkozással teljesíthet eseti biztosítási díjat.

p) **eseti díj számla fenntartási költsége:** az eseti biztosítási díjakból vásárolt befektetési egységek aktuális értékét a biztosító csökkenti az 1. számú melléklet 5. pontjában leírt rendszerességgel és mértékben az eseti díjakból vásárolt befektetési egységek számának csökkentésén keresztül. Az egységek elvonása az eseti biztosítási díjak kezelésére, nyilvántartására (az eseti díj számla megnyitására és üzemeltetésére) fordított biztosítói költség ellentételezésére szolgál. Az egységek levonását a biztosító úgy hajtja végre, hogy az eseti díj számla aktuális értékének eszközalapok közötti megoszlása a levonás után ne változzon a levonás előtti állapothoz képest. Ha az eseti díj számla aktuális értéke nem fedezi ezt a költséget, akkor a biztosító érvényesíti azt, amint megfelelő mértékű fedezet áll rendelkezésre az eseti díj számlán. Amennyiben a biztosítás kifizetéssel szűnik meg, a biztosító még nem érvényesítette az eseti díj számla fenntartásának összes költségét, a még fennmaradó összeget a kifizetés értékéből vonja el.

q) **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.

r) **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:

ra) **portfóliókezelési díj:** a biztosító által adott megbízás alapján az egyes eszközalapokba kerülő értékpapírok kiválasztásáért és az értékpapírt tranzakciók lebonyolításáért a portfóliókezelőnek fizetett 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) közleményként tájékoztatja az ügyfeleit.**

- rb) **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.**
- rc) **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. Amögöttes 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).**
- s) **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 21) 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.
- t) **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.
- u) **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 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.
- v) **kockázati díj:** a biztosító haláleseti többletszolgáltatásának az ellenértéke.
- w) **kockázatviselés vége:** a biztosítási események közül legkorábban bekövetkező esemény napja. 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.

- x) **rendszeres biztosítási díj:** a díjfizetési időszak során a szerződő által választott gyakorisággal fizetendő biztosítási díj. **A szerződő az 1-el kezdődő szerződésszámmra hivatkozással teljesítheti a rendszeres biztosítási díjat.**
- y) **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 rendszeres díj számlára történő 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 mértékét 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 biztosítási szerződés határozott tartamra jön létre. Tartamot a szerződő ajánlattételkor választ. A biztosítás 8- 80 éves tartamra, csak egész évekre köthető, s legfeljebb annak a biztosítási évnek a végéig tarthat, amelyben a biztosított – két biztosított esetén az idősebb biztosított – betölti a 90. életévét. A lejárat napja a tartam utolsó biztosítási évének utolsó napja.
Ha a szerződő megkötötte a díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást, amely alapján a biztosító átvállalta a díjfizetést, akkor a biztosítás tartamának vége a határozott tartam vége.
- b) A szerződőnek joga van a szerződés tartamának biztosítási évfordulókig terjedő időszakokkal történő meghosszabbítására, akár több alkalommal, figyelemmel az a) pont rendelkezéseire is. A szerződő hosszabbításra vonatkozó egyértelmű, azonosításra alkalmas írásbeli kérelmének a szerződés érvényes lejárat előtti 15. 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.

5) A biztosító szolgáltatása

- a) A biztosító a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén **haláleseti vagy elézési szolgáltatást nyújt.**
- b) A biztosító a szolgáltatását egy összegben teljesíti. A biztosító szolgáltatásának teljesítése – a biztosítás devizanemének megfelelően, és azzal megegyezően – forintban vagy euróban történik.
- c) A biztosító szolgáltatásának kifizetésével a biztosítás megszűnik.

Haláleseti szolgáltatás

- d) A haláleseti szolgáltatás kezdeti alapértékét (biztosítási összeget) a szerződő ajánlattételkor határozza meg. Két biztosított esetén mindkét biztosítottra ugyanaz a biztosítási összeg vonatkozik.
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.
- e) A biztosított – két biztosított esetén a korábban elhunyt biztosított – halála esetén a biztosító a haláleset napján a rendszeres díjszámlán nyilvántartott befektetési egységeknek a h) pont szerint meghatározott értéke és a biztosítási összeg haláleset napján aktuális értéke közül a magasabbikat fizeti ki a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére. **Haláleseti többletszolgáltatást a biztosított 90 éves koráig nyújt a biztosító. A biztosított belépésétől számított első két biztosítási évben bekövetkezett, nem baleseti eredetű halála esetén a biztosító haláleseti többletszolgáltatást nem nyújt, ez esetben a rendszeres díj számlán nyilvántartott befektetési egységeknek a h) pont szerint meghatározott értéke kerül kifizetésre. A biztosítási szerződésen végrehajtott biztosított csere, illetve új biztosított bevonása esetén az új biztosított belépésének biztosítási évét követő biztosítási év végéig az új biztosított nem baleseti eredetű halála esetén a biztosító haláleseti többletszolgáltatást nem nyújt, ez esetben a rendszeres díj számlán nyilvántartott befektetési egységeknek a h) pont szerint meghatározott értéke kerül kifizetésre.**
- f) Az e) pontban leírt szolgáltatáson felül a biztosított – két biztosított esetén a korábban elhunyt biztosított – halála esetén az eseti díjakból képzett, a haláleset napján az eseti díj számlán nyilvántartott befektetési egységeknek az értékét is kifizeti a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére.
- g) **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.**
- h) A haláleseti szolgáltatás meghatározásakor a biztosító a haláleset napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeket a biztosított halálát jogszzerűen igazoló dokumentum biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 21) j) pont szerint meghatározott értékelési napra vonatkozó árfolyamon értékeli.

- j) Amennyiben két biztosítottra szóló szerződés esetén a két biztosított halála ugyanazon a napon következik be, úgy a biztosító mindkét biztosított vonatkozásában teljesíti a feltételeszerű szolgáltatás 50%-át.
- j) A haláleseti szolgáltatást a biztosító a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 15 munkanapon belül fizeti ki a kedvezményezett(ek) részére. A kifizetéssel a biztosítás megszűnik.

Elérés

- k) A biztosítás lejártakor a biztosított – két biztosított esetén mindkét biztosított – életben léte esetén a biztosító kifizeti a lejárt napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeknek az aktuális értékét az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére. Ha nem neveznek meg név szerint kedvezményezettet, akkor a biztosító a biztosítottnak, két biztosított esetén a biztosítottak között egyenlő arányban elosztva fizeti ki az elérési szolgáltatást. A szolgáltatás meghatározásakor a biztosító a befektetési egységeket a lejárt napján érvényes árfolyamon értékeli.
- l) Az elérési szolgáltatást a biztosító a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 15 munkanapon belül fizeti ki a kedvezményezett(ek) részére. A kifizetéssel a biztosítás megszűnik.
- m) 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).

6) Díjfizetés

- a) A szerződés díjfizetési gyakorisága éves. A rendszeres éves díj féléves, negyedéves, vagy havi részletekben is fizethető. A szerződésre befizetett biztosítási díjak – a biztosítás devizanemének megfelelően, és azzal megegyezően – forintban vagy euróban teljesítendők.
- 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 biztosított – két biztosított esetén a korábban elhunyt biztosított – halála bekövetkezett.
- c) A szerződőnek lehetősége van a rendszeres díjon felül eseti díjak fizetésére. Az eseti díjak a szerződő rendszeres díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik. Az eseti díjakat a biztosító a rendszeres biztosítási díjaktól elkülönítetten tartja nyilván. Az 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 (eseti díjra vonatkozó átirányítás). **Ha a szerződő a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal az adott eseti befizetést az aktuálistól eltérő arányban kéri befektetni az egyes eszközalapokba, úgy a kérés végrehajtásának feltétele, hogy a nyilatkozat legkésőbb az adott eseti befizetés beazonosítását megelőző munkanapon 15 óráig a biztosítóhoz beérkezzen.** A kérelmet a beérkezésének időpontja alapján, a 21) j) pont szerint meghatározott napot követő munkanapi hatállyal hajtja végre a biztosító. A kérés végrehajtásával egyidejűleg a biztosító a nyilatkozatnak megfelelően módosítja az eseti befizetések eszközalapok közötti megosztására vonatkozó rendelkezést.
- d) A szerződőnek lehetősége van arra, hogy az első és a második biztosítási évben esedékes rendszeres biztosítási díjat egy összegben, az első rendszeres, éves 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 díjjóváírás 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, úgy a szerződés díjfizetés szüneteltetése állapotba kerül. Az így díjfizetés szüneteltetése állapotba került szerződésekre a 14) b) - g) pontok egyaránt alkalmazandók.
- g) Euró alapú biztosítási szerződés esetén a biztosítás díjának csoportos beszedési megbízás útján történő fizetésére nincs mód.
- h) **Minimális rendszeres biztosítási díj:**
 - 150 000 forint vagy 540 euró/év
 - 75 000 forint vagy 270 euró/félév
 - 37 500 forint vagy 135 euró/negyedév
 - 12 500 forint vagy 45 euró/hó.

7) Kockázati díj

- a) A biztosító a biztosított aktuális kora alapján (két biztosított esetén külön-külön) 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 forintra vagy egész euró centre kerekítve határozza meg a biztosító.
- b) A biztosító az esedékes kockázati díjat a rendszeres díj esedékességének napján (gyakoriságfordulón) aktuális haláleseti többletszolgáltatás mértékére vetítve határozza meg. Az első és második biztosítási évben az 1. számú melléklet 1. pontjának baleseti halál esetére, a későbbi években az 1. számú melléklet 1. pontjának bármely okból bekövetkező halál esetére vonatkozó díjtételek alapján határozza meg a biztosító a kockázati díjat. Tartam közben belépő biztosított vonatkozásában a belépés biztosítási évében és az azt követő biztosítási évben az 1. számú melléklet 1. pontjának baleseti halál esetére, a későbbi években az 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 díj esedékességének napján a rendszeres díj számla aktuális értéke magasabb, mint a biztosítási összeg aktuális 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 fel 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 vagy elérési szolgáltatást 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 díj számlához kapcsolódó függő számlán helyezi el. 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 a rendszeres díj számlán. 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 az eseti díj számla aktuális értékéből együttesen próbálja meg kiegyenlíteni, azzal, hogy az eseti díj számla aktuális értékének a 9) d) és e) pontban foglalt közterhekre és költségekre is fedezetet kell nyújtania. Ennek során a biztosító annyival csökkenti az 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 9) d) és e) pontban foglalt közterhek és költségek összegére.
- c) A megfizetett, beazonosított eseti biztosítási díjak teljes összegét a biztosító a díj jóváírást megelőző értékelési

napra vonatkozó árfolyamon befektetési egységre váltja az eseti díj számlán, az eseti befizetésekre vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arálynak megfelelően. Amennyiben a szerződő ajánlattételkor nem ad meg az eseti díjakra vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arányt, úgy a díj teljes egésze forint alapú biztosítási szerződés esetén a Likviditási Pro Eszközalapba, euró alapú biztosítási szerződés esetén az Euró Alapú Likviditási Pro Eszközalapba kerül befektetésre.

- d) A szerződő kérheti a függő számlán nyilvántartott összeg vagy annak egy részének átvezetését az eseti díj számlára. A biztosító az átvezetésekor a kérelem beérkezésének időpontját 21) j) 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 eseti díj 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 árfolyamontörténik.
- f) A befizetett rendszeres vagy eseti 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 az eseti díj számláról. A szerződő nyilatkozatának hiányában a biztosító az 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 az eseti díj számláról.
- c) Az automatikus díjpótlás keretében az eseti díj számla terhére végrehajtott rendszeres díj kiegyenlítését a biztosító a 8) b) pontban foglaltak szerint hajtja végre.
- d) Az automatikus díjpótlás az eseti díjból képzett befektetési egységek vonatkozásában részleges visszavásárlásnak minősül. A biztosító az eseti díj számláról a rendszeres díj kiegyenlítésének időpontjában a rendszeres díj kiegyenlítéséhez szükséges összegben túl levonja a mindenkor hatályos jogszabályok alapján a kivont összeget terhelő közterheket, valamint az automatikus díjpótlás költségét.
- e) Az automatikus díjpótlás költségét a mindenkor hatályos 1. számú melléklet 10. pontja tartalmazza. **Mértéke a biztosítás tartama során évente egy alkalommal változhat, de nem lehet több, mint a részleges visszavásárlás költségének aktuális mértéke**, mely a szerződéskötéskor a visszavásárolt összeg 3 ezreléke, de minimum 300 forint vagy 1 euró és maximum 3 000 forint vagy 10 euró. **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) 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.

10) Rendkívüli díjnövelés, díjcsökkentés lehetősége

- a) A szerződő a díjfizetési időszak alatt egy díjjal fedezett biztosítási év eltelte után írásban kérheti a rendszeres díj 11) pontban meghatározott értékkövetésen túli, rendkívüli 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) kockázatelbíráláshoz 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 biztosító a díjfizetési időszak során a biztosítási évfordulón lehetőséget nyújt az értékkövetésre, a rendszeres biztosítási díj és a biztosítási összeg adott mértékű indexszel történő növelésére.
- 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%.

- d) 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 indexálási lehetőségre, a biztosító automatikusan a felkínált legkisebb mértékű indexszel növeli a biztosítás díját és a biztosítási összeget.
- d) A szerződő legkésőbb a biztosítási évfordulót megelőző 15. napig a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal elutasíthatja a felkínált indexálási lehetőséget.
- e) Amennyiben két egymást követő évfordulón a szerződő elutasította az indexálást, ezt követően a biztosítónak jogában áll a szerződő indexálási kérelmét elutasítani, illetve ismételt egészségi kockázatbírálástól függővé tenni.
- f) Ha a szerződő megkötötte a díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást, a biztosító a rendszeres díj alapmértéktől eltérő indexálására vonatkozó nyilatkozat elfogadását (ismételt) kockázatbíráláshoz kötheti, ennek keretében (ismételten) kérheti az egészségi nyilatkozat kitöltését, valamint orvosi vizsgálat elvégzését.

12) Teljes visszavásárlás

- a) A 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 összeg számításához szükséges árfolyamot és a befektetési egységek számát a visszavásárlási kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 21) j) 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.

13) Részleges visszavásárlás

- a) A rendszeres díjból képzett befektetési egységek és az eseti díjból képzett befektetési egységek bármikor visszavásárolhatók részlegesen (a biztosított hozzájárulása mellett). A kérelemben a szerződőnek meg kell adnia, hogy a részleges visszavásárlást a rendszeres díj számla, vagy az eseti díj számla terhére kéri, továbbá a szerződő megadhatja, hogy a részleges visszavásárlást mely eszközalapokban lévő befektetési egységek terhére kéri.
- b) Rendszeres díjból 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 21) j) 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 21) 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 1. számú melléklet 9. pontjában meghatározott minimális szintet, akkor a biztosító a kérelemben foglaltakat nem hajtja végre. A rendszeres díj számla minimális értékére vonatkozó korlátozás a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 21) h) pontban meghatározott módon történhet.
- 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.

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. számú melléklet 11. pontjában foglaltak szerint a díjfizetés szüneteltetési költségét vonja 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 vagyoni miatt) a Biztosító kezelési díj elvonásoktól esik el. A díjfizetés szüneteltetésének költsége fedezetet nyújt arra, hogy a Biztosító díjfizetés szüneteltetés esetén is el tudja látni a szerződés fenntartási és ügyfél kiszolgálási kötelezettségeit. A díjfizetés szüneteltetési költség mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 21) 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 díj 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) u) 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 teljesíthető 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 megszüntetésekor 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 az 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) szolgáltatásrész 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 utódeszközalapokra 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 utódeszközalap 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 szerződőfelet

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.”

¶ A Bit. illikvid eszközalap alatt az alábbiért 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) 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) 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 eseti díj számlán nyilvántartott befektetési egységek értéke eszközalapok közötti arányának módosítását. A szerződő külön- külön rendelkezhet a rendszeres díj számlán és az eseti díj számlán nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékének áthelyezéséről. Rendszeres és eseti díjból képzett befektetési egységek átváltására vonatkozó igény két átváltásnak minősül. Az eszközalap-váltás díja külön kerül elvonásra a rendszeres, és külön az eseti díjból vásárolt befektetési egységek vonatkozásában.
- b) A biztosító a kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 21) j) 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 21) 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 eseti díjak átirányítása

- a) A szerződő a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor kérheti a jövőben esedékessé váló rendszeres díj, illetve a jövőben fizetett eseti díjak eszközalapok közötti felosztási arányának módosítását.
- b) A biztosító a kérelem beérkezése után befektetési egységre váltott díjakat az új felosztási arány szerint fekteti be. Az átirányítás díját az 1. számú melléklet 8. pontja tartalmazza, melyet a biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével fedez úgy, hogy a befektetési egységek 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 díjátírányítás 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 – két biztosított esetén a korábban elhunyt biztosított – halála esetén a haláleseti szolgáltatás kifizetésével.
- b) a biztosítás tartamának lejárat (elérés) esetén az elérési szolgáltatás kifizetésével.
- 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 (21) e) pont) esetén a felmondási összegkifizetésével.
- f) a biztosítás szerződő általi rendes felmondása esetén, a visszavásárlási összeg kifizetésével.

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. Az eseti díjból annak befektetési egységre váltása előtt a biztosító nem érvényesít költséget.
- 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 egyéniszámlán.
- 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.
- d) Amennyiben az 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) eseti díj számla fenntartási költsége.

21) Egyéb rendelkezések

- a) A biztosító a biztosítás kalkulációja során technikai kamatot nem használ, így a szerződés technikai kamatra, illetve technikai kamat feletti többlet hozamra, 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 vagy 1 eurócentre kerekítve adja meg.
- c) A biztosítás vonatkozásában kötvénykölcsön igénybevétele nem lehetséges.
- d) A szerződés haláleseti szolgáltatása, elérési szolgáltatása, 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, a 3) p) pontban meghatározott eseti díj számla fenntartási költségét, valamint a biztosítói kifizetés költségét, és a fennmaradó összeget fizeti ki az arra jogosult részére. A biztosítói kifizetés költségének mértékét az 1. számú melléklet 14. pontja tartalmazza. **A biztosítói kifizetés költségének mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 21) 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 költséggel csökkentett értéke, valamint az eseti díj számla aktuális értéke. Az adminisztrációs és kötvényesítési költségek címen levont összeg mértékét az 1. számú melléklet 6. pontja tartalmazza. A biztosító a felmondási összeget a kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 21) j) 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 (Forint vagy Euró Alapú) Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás, mint főbiztosítás mellé a biztosító választékából kiegészítő biztosítások köthetők a főbiztosítás megkötésével egyidejűleg, illetve később, a biztosítási évfordulón.
- 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 21) d) pontokban található díjakat, költségeket, illetve összegeket. Ezek értékét a biztosító 10 forintra vagy 1 euró centre 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 21) 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) teszi közzé. Az emelésről a biztosító - 30 nappal megelőzően - írásban tájékoztatja a szerződőt.**
- i) Minden olyan esetben, ahol jelen Különös Feltételek, továbbá annak mellékletei forint és euró devizanemű összegeket is meghatároznak – és a Különös Feltételek arról másképp nem rendelkeznek –, az adott biztosítási szerződés vonatkozásában a biztosítási szerződés devizanemének megfelelő összeg vonatkozik. Ennek megfelelően a Forint Alapú Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosításra a forintban, az Euró Alapú Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosításra az euróban (euró centben) meghatározott összegek vonatkoznak.
- j) Amennyiben a szerződő faxon, elektronikus úton, futárszolgálat útján, Pannónia Ügyfélportálon, illetve személyesen kézbesített nyilatkozatában befektetési egységekkel kapcsolatos tranzakciót kezdeményez, úgy a tranzakció a kérelem beérkezésének napján aktuális egységszám és az ezt követő értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembe vételével kerül végrehajtásra, ha a nyilatkozat hétfő – csütörtök 15 óráig, illetve pénteken 12 óráig (Pannónia Ügyfélportálon keresztül kezdeményezett tranzakció esetén 15 óráig) beérkezik a biztosítóhoz. **Az ezen időpontok után beérkező nyilatkozatok esetén nem a beérkezés napján, hanem a beérkezés napját követő munkanapon aktuális egységszám és az ezt követő értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembe vételével kerül a tranzakció végrehajtásra.** A postai úton beérkező nyilatkozatok esetén az átvétel (beérkezés) napján aktuális egységszám és az ezt követő értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembe vételével kerül a tranzakció végrehajtásra.
- 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, 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.
- 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, 5 000 euróra vetítve					
Aktuális kor	Kockázati díj forint alapú szerződés esetén (Ft)	Kockázati díj euró alapú szerződés esetén (euró)	Aktuális kor	Kockázati díj forint alapú szerződés esetén (Ft)	Kockázati díj euró alapú szerződés esetén (euró)
3	20	0,1	43	70	0,35
4	12	0,06	44	73	0,365
5	8	0,04	45	75	0,375
6	6	0,03	46	77	0,385
7	5	0,025	47	79	0,395
8	6	0,03	48	79	0,395
9	7	0,035	49	79	0,395
10	8	0,04	50	81	0,405
11	9	0,045	51	83	0,415
12	9	0,045	52	84	0,42
13	10	0,05	53	85	0,425
14	10	0,05	54	85	0,425
15	13	0,065	55	87	0,435
16	17	0,085	56	88	0,44
17	23	0,115	57	89	0,445
18	29	0,145	58	90	0,45
19	35	0,175	59	90	0,45
20	38	0,19	60	94	0,47
21	38	0,19	61	98	0,49
22	36	0,18	62	101	0,505
23	35	0,175	63	105	0,525
24	34	0,17	64	109	0,545
25	33	0,165	65	112	0,56
26	34	0,17	66	115	0,575
27	35	0,175	67	117	0,585
28	36	0,18	68	119	0,595
29	38	0,19	69	122	0,61
30	40	0,2	70	133	0,665
31	41	0,205	71	147	0,735
32	43	0,215	72	162	0,81
33	44	0,22	73	179	0,895
34	46	0,23	74	198	0,99
35	48	0,24	75	218	1,09
36	51	0,255	76	266	1,33
37	54	0,27	77	281	1,405
38	55	0,275	78	298	1,49
39	55	0,275	79	318	1,59
40	60	0,3	80	334	1,67
41	64	0,32	81	355	1,775
42	67	0,335			

Bármely okból bekövetkező halál esetére vonatkozó havi kockázati díj 1 000 000 forintra, 5 000 euróra vetítve					
Aktuális kor	Kockázati díj forint alapú szerződés esetén (Ft)	Kockázati díj euró alapú szerződés esetén (euró)	Aktuális kor	Kockázati díj forint alapú szerződés esetén (Ft)	Kockázati díj euró alapú szerződés esetén (euró)
4	37	0,185	48	1 145	5,725
5	24	0,12	49	1 237	6,185
6	17	0,085	50	1 329	6,645
7	15	0,075	51	1 418	7,09
8	17	0,085	52	1 505	7,525
9	20	0,1	53	1 594	7,97
10	21	0,105	54	1 695	8,475
11	24	0,12	55	1 812	9,06
12	24	0,12	56	1 948	9,74
13	25	0,125	57	2 096	10,48
14	25	0,125	58	2 256	11,28
15	32	0,16	59	2 428	12,14
16	40	0,2	60	2 608	13,04
17	53	0,265	61	2 799	13,995
18	66	0,33	62	3 003	15,015
19	77	0,385	63	3 214	16,07
20	87	0,435	64	3 435	17,175
21	91	0,455	65	3 666	18,33
22	91	0,455	66	3 892	19,46
23	92	0,46	67	4 116	20,58
24	92	0,46	68	4 354	21,77
25	95	0,475	69	4 626	23,13
26	104	0,52	70	4 951	24,755
27	112	0,56	71	5 329	26,645
28	123	0,615	72	5 752	28,76
29	136	0,68	73	6 212	31,06
30	152	0,76	74	6 708	33,54
31	168	0,84	75	7 237	36,185
32	187	0,935	76	8 628	43,14
33	208	1,04	77	8 917	44,585
34	235	1,175	78	9 267	46,335
35	269	1,345	79	9 695	48,475
36	312	1,56	80	10 205	51,025
37	362	1,81	81	10 825	54,125
38	417	2,085	82	11 581	57,905
39	476	2,38	83	12 482	62,41
40	538	2,69	84	13 580	67,9
41	601	3,005	85	14 881	74,405
42	667	3,335	86	16 463	82,315
43	737	3,685	87	18 321	91,605
44	812	4,06	88	20 547	102,735
45	888	4,44	89	23 159	115,795
46	971	4,855	90	26 242	131,21
47	1 057	5,285			

A megtakarítási díjrészre felszámított költségek:

2. Szerződéskötési és fenntartási díj (Különös Feltételek 3) y) pontja):

Tartam	Elvonás mértéke az adott évre fizetendő, kockázati díjrészrel 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) u) pontja):

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

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

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

4. Portfóliókezelési díj és Letétkezelési díj (Különös Feltételek 3) ra) és rb) 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:

- fix része: legfeljebb 0,054%/hó, vagyis 0,648%/év.
- 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. Eseti díj számla fenntartási költsége (Különös Feltételek 3) p) 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 vagy 35 euró, de legfeljebb a szerződés rendszeres éves díjának egy tizenkettede.

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 vagy 0,8 euró, és maximum 2 500 forint vagy 8 euró.
 - Egyéb módon kezdeményezett átváltás esetén az átváltott összeg 3,5 ezreléke, de minimum 350 forint vagy 1,2 euró, és maximum 3 500 forint vagy 12 euró.

Pannónia Tájékoztató szolgáltatás keretében végrehajtott eszközalap-váltások vonatkozásában:

- Minden átváltás ingyenes.

8. Rendszeres, eseti díj átirányításának díja (Különös Feltételek 18) b) pontja):

Ingyenes, mind a szerződő által kezdeményezett, mind a Pannónia Tájékoztató szolgáltatás keretében végrehajtott díjátrányítás.

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, vagy 1 euró, és maximum 3 000 forint vagy 10 euró.

A rendszeres díj számla minimális egyenlege a részleges visszavásárlást követően: 150 000 forint vagy 540 euró.

10. Automatikus díjpótlás költsége (Különös Feltételek 9) e) pontja):

Ingyenes.

11. Díjfizetés szüneteltetési költség (Különös Feltételek 14) b) pontja):

Minden díjfizetés szüneteltetése állapotában megkezdett biztosítási hónap esetén a díjfizetés szüneteltetési költség 500 forint vagy 1,6 euró/hó.

12. Átalányköltség (Különös Feltételek 3) a) pontja):

10 000 forint vagy 35 euró/alkalom.

13. Egyéni számlakivonat költsége (Különös Feltételek 3) m) pontja):

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

14. Biztosítói kifizetés költsége (Különös Feltételek 21) d) pontja):

Pénzügyi számlára utalás esetén: 0%

Postai úton történő kifizetés esetén: 1%, de maximum 10 000 forint vagy 35 euró

Bónusz:

15. Pannónia Esszencia^E Hűségbónusz (Különös Feltételek 3) g) pontja):

A Pannónia Esszencia^E Hűségbónusz két, egymástól független részből áll.

A Pannónia Esszencia^E Hűségbónusz **első része:**

A biztosító a **7. évfordulón a kezdeti éves díj 70%-nak megfelelő bónuszt** ír jóvá a rendszeres díj számlán 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 szerintrendelkezhet.

A Pannónia Esszencia^E 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 (Forint vagy Euró Alapú) Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás című tájékoztató dokumentumban található.

TKM értékek:

A rendszeres díjfizetésű Forint Alapú Pannónia Esszencia ^E Befektetési Életbiztosítás TKMértéke:				A rendszeres díjfizetésű Euró Alapú Pannónia Esszencia ^E Befektetési Életbiztosítás TKM értéke:			
Biztosítási tartam	10 év	15 év	20 év	Biztosítási tartam	10 év	15 év	20 év
	3,86%-5,41%	2,62%-4,30%	1,99%-3,72%		3,54%-4,97%	2,47%-4,00%	1,90% - 3,49%

A (Forint vagy Euró Alapú) Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás TKM értékeire vonatkozó, részletes tájékoztatást a 2. számú melléklet tartalmazza.

**2. számú melléklet:****TÁJÉKOZTATÁS A TELJES KÖLTSÉG MUTATÓRÓL****Tisztelt Leendő Ügyfelünk!**

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a Biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét. Annak érdekében, hogy Ön, a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a 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.

Mi a TKM?

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

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked életbiztosítások költség szintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A Biztosított egy 35 éves személy, aki
 - rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.
- A TKM kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.
- Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy a szerződés ezek lejártával visszavásárlásra kerülnek.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja:

- A fenti életkorú biztosított
 - 25.000 Ft (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal havonta fizetendő rendszeres díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés banki átutalással történik.

A unit-linked biztosításban foglalt élet- és / vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen (Forint vagy Euró Alapú) Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás 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 forint vagy 20 000 euró) és a rendszeres biztosítási díjak megtakarításra szolgáló részeinek aktuális értéke közül a magasabb. A TKM kiszámítása során a biztosító a minimális, kétszeres szorzót vette figyelembe.

A TKM 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 biztosításon 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.



A rendszeres díjfizetésű Forint Alapú Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás TKM értéke:				A rendszeres díjfizetésű Euró Alapú Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás TKM értéke:			
Biztosítási tartam	10 év	15 év	20 év	Biztosítási tartam	10 év	15 év	20 év
	3,66%-5,22%	2,51%-4,19%	1,91%-3,65%		3,43%-4,91%	2,37%-3,97%	1,81% - 3,47%

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

Felhívjuk figyelmét, hogy a Forint Alapú Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás egyes eszközalapok esetében az alábbi kiemelt tartamoknál meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 29. pontjában rögzített TKM limitértéket.

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

Felhívjuk figyelmét, hogy az Euró Alapú Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás egyes eszközalapok esetében az alábbi kiemelt tartamoknál meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 29. pontjában rögzített TKM limitértéket.

- 10 éves futamidőnél,
- 15 éves futamidőnél,

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM 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. Mindezt a TKM 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 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 fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2020. július 1.


Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

A Magyar Nemzeti Bank befektetési egységekhez 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 értékeiről. Az alábbi táblázat tartalmazza továbbá a TKM 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 értékének MNB ajánlásaiban meghatározott limitértékektől való eltérését (a táblázatban „eltérés” oszlopban feltüntetve):

Forint Alapú Pannónia EsszenciaE Befektetési Életbiztosítás esetén:

Eszközalap	Tartam	Várható többlethozam	10 év		15 év		20 év	
			TKM	Eltérés	TKM	Eltérés	TKM	Eltérés
Abszolút Hozam Pro Eszközalap		1,03%	4,70%	0,45%	3,63%	-	3,07%	-
Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap		3,28%	4,60%	0,35%	3,52%	-	2,96%	-
Amazonas Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap		7,20%	4,86%	0,61%	3,81%	-	3,25%	-
Best Select Pro Vegyes Eszközalap		0,90%	4,34%	0,09%	3,24%	-	2,67%	-
Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap		4,00%	4,45%	0,20%	3,36%	-	2,79%	-
Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap		6,25%	5,19%	0,94%	4,16%	0,21%	3,62%	0,12%
Likviditási Pro Eszközalap		-	3,66%	-	2,51%	-	1,91%	-
Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap		4,00%	4,81%	0,56%	3,75%	-	3,19%	-
Hazai Pro Vegyes Eszközalap		2,10%	4,93%	0,68%	3,88%	-	3,33%	-
Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap		6,25%	5,22%	0,97%	4,19%	0,24%	3,65%	0,15%
Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap		5,71%	5,07%	0,82%	4,03%	0,08%	3,49%	-
Kolumbusz Nemzetközi Pro Vegyes Eszközalap		2,93%	4,60%	0,35%	3,53%	-	2,96%	-
Metallicum Pro Árupiaci Eszközalap		1,75%	4,83%	0,58%	3,78%	-	3,22%	-
Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap		6,25%	5,08%	0,83%	4,04%	0,09%	3,49%	-
Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap		0,91%	4,70%	0,45%	3,64%	-	3,08%	-
Urál Oroszországi Pro Részvény Eszközalap		6,25%	4,85%	0,60%	3,79%	-	3,24%	-
Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap		-	4,08%	-	2,96%	-	2,38%	-
Tőkevédett Pro Eszközalap 2022		-	3,88%	-	2,74%	-	2,16%	-
Hazai Top Vállalatok Pro Részvény Eszközalap		-	3,98%	-	2,85%	-	2,27%	-
Tőkevédett Pro Eszközalap 2025		-	3,88%	-	2,74%	-	2,16%	-



Euró Alapú Pannónia EsszenciaE Befektetési Életbiztosítás esetén:

Eszközalap	Tartam	Várható többlethozam	10 év		15 év		20 év	
			TKM	Eltérés	TKM	Eltérés	TKM	Eltérés
Euró Alapú Abszolút Hozam Pro Eszkőzalap		1,40%	4,40%	0,15%	3,42%	-	2,90%	-
Euró Alapú Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszkőzalap		0,70%	4,28%	0,03%	3,29%	-	2,76%	-
Euró Alapú Amazonas Latin-amerikai Pro Részvény Eszkőzalap		7,20%	4,56%	0,31%	3,59%	-	3,08%	-
Euró Alapú Észak-amerikai Pro Részvény Eszkőzalap		-	4,15%	-	3,16%	-	2,62%	-
Euró Alapú Gangesz Indiai Pro Részvény Eszkőzalap		7,20%	4,88%	0,63%	3,94%	-	3,43%	-
Euró Alapú Likviditási Pro Eszkőzalap		-	3,43%	-	2,37%	-	1,81%	-
Euró Alapú Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszkőzalap		4,95%	4,51%	0,26%	3,54%	-	3,02%	-
Euró Alapú Jangce Kínai Pro Részvény Eszkőzalap		7,20%	4,91%	0,66%	3,97%	0,02%	3,47%	-
Euró Alapú Kelet-Európai Pro Részvény Eszkőzalap		6,66%	4,77%	0,52%	3,82%	-	3,31%	-
Euró Alapú Kolumbusz Nemzetközi Pro Vegyes Eszkőzalap		3,89%	4,31%	0,06%	3,32%	-	2,79%	-
Euró Alapú Metallicum Pro Árupiaci Eszkőzalap		2,70%	4,53%	0,28%	3,56%	-	3,04%	-
Euró Alapú Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszkőzalap		7,20%	4,77%	0,52%	3,82%	-	3,31%	-
Euró Alapú Nemzetközi Pro Kötvény Eszkőzalap		4,00%	4,29%	0,04%	3,30%	-	2,77%	-
Euró Alapú Urál Oroszországi Pro Részvény Eszkőzalap		7,20%	4,55%	0,30%	3,58%	-	3,07%	-
Euró Alapú Warren Buffett Pro Részvény Eszkőzalap		-	3,79%	-	2,76%	-	2,22%	-
Euró Alapú Unió Államkötvény Pro Eszkőzalap		-	3,97%	-	2,96%	-	2,42%	-

Tájékoztatjuk, hogy jelen termék egyes eszkőzalapokkal számolt TKM értéke a táblázatban megadott értékekhez tartozó futamidők esetén meghaladja a unit-linked ajánlás 29. pontjában meghatározott TKM limitértékeket (10 évnél 4,25%, 15 évnél 3,95%, 20 évnél 3,50%). Ugyanakkor tájékoztatjuk, hogy az eszkőzalapok TKM 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 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 unit-linked biztosításhoz kapcsolódó eszkőzalap(ok) összetétele vagy meghatározott tulajdonságai alapján komplexnek minősül, és az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik. A fenti táblázatban kiemelt, a meghatározott TKM limitértékeket meghaladó eszkőzalapok az alábbi okok miatt teljesítik a befektetési összetétellel és hozampotenciállal kapcsolatos elvárást:

1) Hazai Pro Vegyes Eszkőzalap

- Az eszkőzalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszkőzalap kockázatmentes hozamfeletti várható többlethozama meghaladja a TKM limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszkőzalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.



- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozamfeletti várható többlethozama meghaladja a TKM limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyoseszközalapokhoz 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 vagyongazdálkodást, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyongazdálkodással, „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, Euró Alapú Kolumbusz Nemzetközi Pro Vegyes Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozamfeletti várható többlethozama meghaladja a TKM limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyoseszközalapokhoz 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 vagyongazdálkodást, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyongazdálkodással, „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 hozamfeletti várható többlethozama meghaladja a TKM limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyoseszközalapokhoz 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 vagyongazdálkodást, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyongazdálkodással, „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, Euró Alapú Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozamfeletti várható többlethozama meghaladja a TKM 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 vagyongazdálkodást, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyongazdálkodással, „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 hozamfeletti várható többlethozama meghaladja a TKM limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyoseszközalapokhoz 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 vagyongazdálkodást, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.



- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyongazdálkodással, „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 hozamfeletti várható többlethozama meghaladja a TKM limitértéktől való eltérés (tehát a kötvényteljesítményeszközalapokhoz 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 vagyongazdálkodást, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyongazdálkodással, „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 hozamfeletti várható többlethozama meghaladja a TKM limitértéktől való eltérés (tehát a kötvényteljesítményeszközalapokhoz 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 vagyongazdálkodást, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyongazdálkodással, „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 hozamfeletti várható többlethozama meghaladja a TKM limitértéktől való eltérés (tehát a kötvényteljesítményeszközalapokhoz 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 vagyongazdálkodást, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyongazdálkodással, „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 hozamfeletti várható többlethozama meghaladja a TKM limitértéktől való eltérés (tehát a kötvényteljesítményeszközalapokhoz 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 vagyongazdálkodást, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyongazdálkodással, „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, Euró Alapú Urál Oroszországi Pro Részvény Eszközalap**

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozamfeletti várható többlethozama meghaladja a TKM limitértéktől való eltérés (tehát kötvénytúlsúlyoseszközalapokhoz 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 eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyongazdálkodást, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyongazdálkodással, „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, Euró Alapú Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozamfeletti várható többlethozama meghaladja a TKM limitértéktől való eltérés (tehát kötvénytúlsúlyoseszközalapokhoz 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 eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyongazdálkodást, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyongazdálkodással, „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, Euró Alapú Amazonas Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozamfeletti várható többlethozama meghaladja a TKM limitértéktől való eltérés (tehát kötvénytúlsúlyoseszközalapokhoz 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 eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyongazdálkodást, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyongazdálkodással, „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, Euró Alapú Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozamfeletti várható többlethozama meghaladja a TKM limitértéktől való eltérés (tehát kötvénytúlsúlyoseszközalapokhoz 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 eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyongazdálkodást, 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) Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap, Euró Alapú Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozamfeletti várható többlethozama meghaladja a TKM 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.

16) Metallicum Pro Árupiaci Eszközalap, Euró Alapú Metallicum Pro Árupiaci Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozamfeletti várható többlethozama meghaladja a TKM 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.

17) Euró Alapú Nemzetközi Pro Kötvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozamfeletti várható többlethozama meghaladja a TKM 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.

18) Euró Alapú Abszolút Hozam Pro Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozamfeletti várható többlethozama meghaladja a TKM 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.

**19) Euró Alapú Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap**

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozamfeletti várható többlethozama meghaladja a TKM 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 vagyongazdálkodást, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyongazdálkodással, „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.

20) Euró Alapú Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozamfeletti várható többlethozama meghaladja a TKM 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 vagyongazdálkodást, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyongazdálkodással, „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.

21) Euró Alapú Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozamfeletti várható többlethozama meghaladja a TKM 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 vagyongazdálkodást, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyongazdálkodással, „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 diversifikált portfólió érhető el, még az eszközalap kis mérete mellett is. A diversifikáció 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 vagyongazdálkodó szaktudása és közvetlen piaci információi többletértéket teremtenek.



2) Scoring modell

Az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt., mint az eszközalapok Portfóliókezelője, az eszközalapok mögött tartandóbefektetési alapok kiválasztására egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, mely az eszközalapok komplexitását növeli, illetve az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségét kínálja azzal, hogy több mutatóegyettes 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 figyelembevett teljesítmény-, illetve kockázati mutató alapján:

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

Továbbá minden egyes teljesítménymutató három különböző időtávra vonatkozóan kerül vizsgálatra (egy-, három- és öt éves 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/eszkozalapok/ismertetok).

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 a gazdaságos tranzakció méret figyelembe vételével: amennyiben a tranzakció végrehajtásának költségei jelentős mértékűek a tranzakció méretéhez viszonyítva, úgy a portfóliókezelő dönthet úgy, hogy átmenetileg, a gazdaságos tranzakció-méret eléréséig likvid eszközben tartja a befizetéseket).

A befektetési politikában meghatározott szabályoknak, limiteknek való megfelelést a portfóliókezelőnek az ügyletkötést megelőzően (előzetes limitellenőrzés) ellenőriznie kell. Az előzetes limitellenőrzés mellett folyamatos, napi gyakoriságú ellenőrzést végez a letétkezelő, a biztosító, valamint a portfóliókezelő.

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 vagyonsökkenés 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 tartozó 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 mindenkor 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:

$$r_{\text{nom}} = r_1 / r_0 - 1 \quad \text{ahol} \quad \begin{array}{l} r_{\text{no}}: \text{ az eszközalap időszaki nominális hozama} \\ r_1: \text{ az időszak zárónapjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközérték} \\ r_0: \text{ az időszak kezdő napjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközérték} \end{array}$$

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

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 teljesítmény-mérési elvek figyelembe vételével a biztosító nem évesíti, azt kizárólag nominálisan jeleníti meg.

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

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

A biztosító az egyes eszközalapok teljesítményeit a webhelyén megjelenő eszközalap tájékoztatókban havonta közzéteszi. Az ügyfelek a – szintén a biztosító webhelyén megtalálható – grafikonvarázsló segítségével bármilyen két időpont között megtekinthetik az eszközalapok teljesítményét. A biztosító webhelyének címe: www.cigpannonia.hu. 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 eszközalapkezelési 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

- a) Kizárólag a Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás mellé választható eszközalapok
- b) Kizárólag az Euró Alapú Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás mellé választható eszközalapok
- c) A Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás és az Euró Alapú Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás mellé is választható eszközalapok

a) Kizárólag a Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás mellé választható eszközalapok

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 lejáratát 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 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 jegybe 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.

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 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.

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

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 pénzpiaci eszközökbe - elsősorban rövid lejáratú állampapírokba - fekteti.

Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra az eszközalap kezelője, a portfóliókezelő vagy harmadik

személyi tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap típusa:

Jellemző kockázatok:

likviditási

inflációs-, kamatkockázat, ország/politikai-, gazdasági-, koncentrációs

kockázat, adószabályok változásának kockázata

Devizanem:

magyar forint

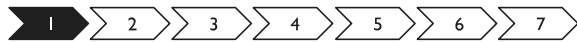
Referencia index:

100% ZMAX állampapír index

Javasolt minimális befektetési időtáv: 3 hónap

Az eszközalapot alacsony kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk.

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, konzervatíván 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 vagyoni körülből 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.

Eszközalap típusa:

Jellemző kockázatok:

hazai vegyes

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.

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 pénzügyi helyzettel 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 kockázatsökkentési 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:

Jellemző kockázatok:

aktívan kezelt vegyes

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

Devizanem:

Referenciaindex:

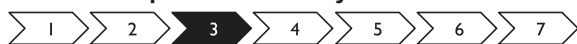
magyar forint

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

Javasolt minimális befektetési időtáv: 3 év

Az eszközalapot mérsékelt kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk.

Az eszközalap kockázati szintje:



Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap

Az eszközalap célja: a rugalmas befektetési politikájának köszönhetően, a mindenkori piaci környezetnek legmegfelelőbb eszközallokáció révén az állampapírok által biztosított hozamot meghaladó hozam elérése. A hozamcél elérése érdekében az eszközalap mögöttes befektetéseit rugalmasan változtathatják: 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 többlépcsős szolgáltatást 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 mindenkori 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:

Jellemző kockázatok:

aktívan kezelt vegyes

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

Devizanem:

Referencia index:

forint

100% RMAX Index

Javaolt minimális befektetési időtáv: 3-4 év

Az eszközalapot mérsékelt kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk.

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 időzíteni 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, 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 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, részvénytúlsúlyos, 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% ZMAX állampapír index

Javaolt minimális befektetési időtáv: 3 év

Az eszközalapot mérsékelt kockázatvállaló befektetőknek ajánljuk.

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 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. 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 közvetlenül, 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 időzíteni 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, részvénypiaci-, 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.

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 részvénypiacon 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 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, részvénypiaci kockázat, ország/politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói- koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata

Devizanem:

magyar forint

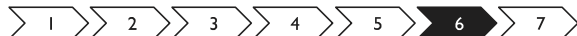
Referencia index:

100% BUX Index HUF-ban kifejezve

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

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, részvénypiaci-, devizapiaci

kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/
politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat,
adószabályok változásának kockázata
magyar forint
100% MSCI World NR USD index forintban kifejezve

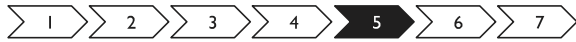
Devizanem:

Referenciaindex:

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk

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 részvénytőkeindexet 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.

Eszközalap típusa:

Jellemző kockázatok:

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

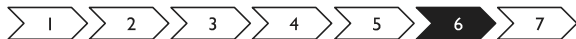
Devizanem:

Referenciaindex:

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

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 befektetései 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.

Eszközalap típusa:
Jellemző kockázatok:

kelet-közép-európai részvény
likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénytőkepiaci-, devizapiaci
kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/
politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat,
adószabályok változásának kockázata
magyar forint
forintban kifejezve: 20% BUX, 40% CETOP20, 40% MSCI EM Europe 10/40
NR USD index

Devizanem:

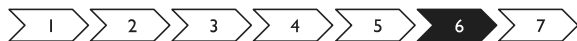
Referenciaindex:

Javasolt minimális befektetési időtáv:

5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

Az eszközalap kockázati szintje:



b) Kizárólag az Euró Alapú Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás mellé választható eszközalapok

Euró Alapú Likviditási Pro Eszközalap

Az eszközalap célja: euróban denominált minimális kockázatú eszközök felhasználásával kiegyensúlyozott, az euró bankbetétekkel versenyképes hozamot biztosítson átmenetileg szabad pénzeszközök, vagy kockázatkerülő befektetők pénzeszközei számára.

Lehetséges eszközalap-összetétel: az eszközalapban euró készpénzállomány, euróban denominált bankbetétek, Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírok, nemzetközi pénzügyi intézmény vagy gazdálkodó szervezet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jelzáloglevél, repó és fordított repóügylet, számlapénz, és a fentiekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok lehetnek, **továbbá előfordulhat, hogy az ímént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz.** Az eszközalap a befektetéseit jellemzően az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. MKB Euró Pénzpiaci Alapjába 2019. augusztus 12-i név változását megelőzően: MKB Euró Likviditási Alap) fekteti. Az Alap befektetési célja, hogy a Befektetők rövidtávon rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas befektetési lehetőséget nyújtson. Ennek érdekében az Alapkezelő az Alap befektetési stratégiáját úgy valósítja meg, hogy az Alap tőkéjét hitelintézeti betétekbe, valamint az Európai Unió tagországok által euróban, az Európai Unió területén kibocsátott vagy garantált pénzpiaci eszközökbe – elsősorban állampapírokba fekteti

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

Eszközalap típusa:

likviditási

Jellemző kockázatok:

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

Devizanem:

euró

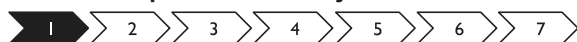
Referencia index:

100% Total Return Eonia Index

Javasolt minimális befektetési időtáv: 3 hónap

Az eszközalapot alacsony kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk.

Az eszközalap kockázati szintje:



Euró Alapú Unió Államkötvény Pro Eszközalap

Az eszközalap célja: alacsony költségek, alacsony kockázatvállalás és átlátható befektetési szerkezet mellett a nemzetközi kötvénypiacokon elérhető hozamokból való részesedés biztosítása az ügyfelek számára. Ennek érdekében az eszközalap vagyona a mindenkor tőke- és pénzpiaci helyzettől függően kizárólag kötvénypiaci eszközökbe kerül befektetésre.

Lehetséges eszközalap összetétel: az eszközalap a portfóliójának túlnyomó részét valamely Európai-unió állam által kibocsátott és garantált euróban denominált állampapírokba, vagy rövid lejáratú euró betétekbe fekteti a portfóliókezelő.

A fent említett befektetési formák mellett a portfóliókezelő euróban denominált 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.

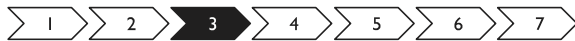
A piaci értékelés sajátosságából adódóan az eszközalapban lévő kamatozó eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. Elsősorban a mindenkor kamatszint emelkedése jelenthet kockázatot az eszközalap számára, hiszen a kamatszint emelkedésével párhuzamosan a korábban – alacsonyabb kamatszint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

Eszközalap típusa:	nemzetközi kötvény
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:	euró
Referenciaindex:	100% Bloomberg Eurozone Sovereign Bond Index (BEUR) EUR-ban kifejezve

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot mérsékelt kockázattal járó befektetőknek ajánljuk.

Az eszközalap kockázati szintje:



Euró Alapú Nemzetközi Pro Kötvény Eszközalap

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

Lehetséges eszközalap-összetétel: az eszközalap köz-, magán-, vagy vegyes tulajdonú kibocsátók hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba, jegyzési jogot biztosító kötvényeibe, a kötvényre szóló opciós jegyekbe (warrant) és hasonló opciós jogot biztosító értékpapírjaiba fektet. Az eszközalapba kerülő eszközök bármilyen devizaneműek lehetnek. Az eszközalap fedezeti céllal, illetve a hatékony portfóliókezelés érdekében köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat, származtatott ügyleteket. Likviditási célból az eszközalap bármilyen konvertibilis devizában tarthat likvid eszközöket látra szóló, vagy lekötött formában, amelyek hátralévő átlagos futamideje az 1 évet nem haladhatja meg. Az eszközalap az elérhető hozam maximalizálása érdekében kis részben időlegesen fektethet részvényekbe, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírokba, osztalékra jogosító értékpapírokba. Az eszközalap a fent említett eszközök befektető befektetési alapok befektetési jegyét is tartalmazhatja. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitettséget az alábbi befektetési alapokból: Pimco GIS Global Bond Fund – EUR: befektetési politikája szerint az Alap célja a befektetéseken elért hozam maximalizálása egy diverzifikált globális, befektetésre ajánlott kötvény portfólió előállításával, prudens befektetési stratégia alkalmazásával. A portfólió átlagos hátralévő futamideje a referencia indexhez képest plusz/mínusz három éves tartományban változhat. A hosszabb átlagos hátralévő futamidő növeli a portfólió hozamának érzékenységét a kamatok változására. Az alap elsődlegesen befektetésre ajánlott vállalati- és államkötvényeket tart, de maximum a portfólió 10%-áig terjedő mértékben befektetésre nem ajánlott értékpapírokat és tarthat. Az alap befektetései között derivatív termékek is szerepelhetnek (úgy, mint opciók, swap-ok, futures instrumentumok). Az alapnak ez a sorozata a devizakitettséget nem fedezi, azonban az amerikai dollártól eltérő devizájú értékpapírok állománya a nettó eszközérték 20%-ában vannak maximálva.

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

Eszközalap típusa:	nemzetközi kötvény
Jellemző kockázatok:	likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági kockázat, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata
Devizanem:	euró
Referencia index:	Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged EUR

Javasolt minimális befektetési időtáv: 3 év

Az eszközalapot mérsékelt kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk.

Az eszközalap kockázati szintje:



Euró Alapú 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 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 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, valamint ezekre és árupiaci termékekre vonatkozó származtatott ügyletek a jogszabályban meghatározott keretek között. A befektetési politikában megfogalmazott célt az eszközalap jellemzően közvetetten, befektetési alapok alkalmazásán keresztül éri el. 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 kitétséget 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 vagyongazdálkodási 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 alapon az eszközök kiválasztása fundamentális elemzések alapján történik, a technikai elemzések legfeljebb időzítési céllal kerülnek figyelembe vételre.

Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszútávú befektetést igényel, rövidtávon 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, részvénytúlsúlyos, devizapiaci-, árupiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner-, koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata

Devizanem:

euró

Referencia index:

100% Total Return Eonia Index

Javasolt minimális befektetési időtáv: 3-4 év

Az eszközalapot mérsékelt kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk.

Az eszközalap kockázati szintje:



Euró Alapú Abszolút Hozam Pro Eszközalap

Az eszközalap célja: hosszú távon az állampapírok által biztosított hozamnál jelentősen nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett. A többlétszámú 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 vagyongazdálkodási 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 időzíteni 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, részvénytőke-, devizapiaci-, árupiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner-, koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata
Devizanem:	euró
Referencia index:	100% Total Return Eonia Index

Javasolt minimális befektetési időtáv: 3-4 év

Az eszközalapot mérsékelten kockázattűrő befektetőknek ajánljuk.

Az eszközalap kockázati szintje:



Euró Alapú Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap

Az eszközalap célja: különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson a globális fejlett piaci országok gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre.

Lehetséges eszközalap-összetétel: az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja a globális fejlett 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, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb 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, részvénytőke-, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata
Devizanem:	euró
Referenciaindex:	100% MSCI World NR USD index euróban kifejezve

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

Az eszközalap kockázati szintje:



Euró Alapú Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap

Az eszközalap célja: különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson az észak-amerikai régió gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre.

Lehetséges eszközalap-összetétel: az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja az észak-amerikai 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 devizafedezeti ügyleteket 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.

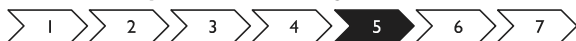
Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett díjakra a Biztosító tőke- vagy hozamgaranciát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

Eszközalap típusa:	fejlett piaci részvény
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:	euró
Referenciaindex:	100% MSCI USA NR USD index euróban kifejezve

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

Az eszközalap kockázati szintje:



Euró Alapú Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap

Az eszközalap célja: különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson a kelet-európai országok gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre.

Lehetséges eszközalap-összetétel: az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja a kelet-európai 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 devizafedezeti ügyleteket köthet.

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 befektetése irányulhatnak.

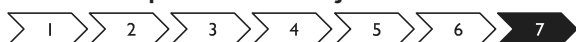
Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett díjakra a Biztosító tőke- vagy hozamgaranciát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

Eszközalap típusa:	fejlődő/feltörekvő piaci részvény
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:	euró
Referenciaindex:	euróban kifejezve: 20% BUX, 40% CETOP20, 40% MSCI EM Europe 10/40 NR EUR index

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

Az eszközalap kockázati szintje:



c) A Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás és az Euró Alapú Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás mellé is választható eszközalapok

(Euró Alapú) 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, részvénytőkepiaci-, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata

Devizanem:

forint vagy euró

Referencia index

(forint alapú eszközalap):

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

Referencia index

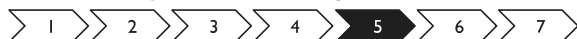
(euró alapú eszközalap):

65% Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged EUR, 30% MSCI Daily TR Net World USD és 5% MSCI Daily TR Net Emerging Markets USD euróban kifejezve

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

Az eszközalap kockázati szintje:



(Euró Alapú) 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 kitétséget a LYXOR ETF Russia befektetési alaptól. 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 Depository Receipt, azaz olyan kereskedhető letéti igazolás, amelyet egy másik országban forgalmazott részvények alapján bocsátanak ki és tőzsdei forgalomba kerül). Az indexben olyan orosz vállalkozások papírjaiszerepelnek, amelyeket jegyeznek a Moszkvai Bankközi Valutatőzsdén, ill. a Londoni Részvénytőzsdén. Egy részvénykomponens súlya nem haladhatja meg a 20 %-ot. A GDR kockázati kitétsége 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.

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
forint vagy euró
100% MSCI Russia 10/40 NR USD index forintban vagy euróban
kifejezve

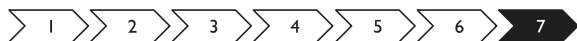
Devizanem:

Referencia index:

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

Az eszközalap kockázati szintje:



(Euró Alapú) 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:

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
forint vagy euró
100% Daily TR Net MSCI Emerging Markets USD forintban vagy
euróban kifejezve

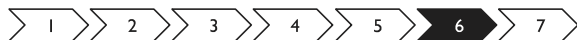
Devizanem:

Referencia index:

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

Az eszközalap kockázati szintje:



(Euró Alapú) 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 részvénypiaci 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, részvénypiaci-, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata

Devizanem:

forint vagy euró

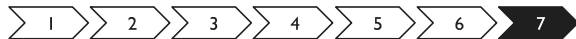
Referencia index:

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

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

Az eszközalap kockázati szintje:



(Euró Alapú) 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 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 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, részvénypiaci-, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata

Devizanem:

forint vagy euró

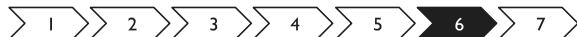
Referencia index:

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

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

Az eszközalap kockázati szintje:



(Euró Alapú) 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 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 árfolyamváltozásától.

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:

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:

forint vagy euró

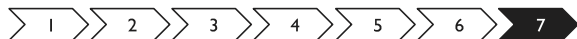
Referencia index:

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

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

Az eszközalap kockázati szintje:



(Euró Alapú) 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:
Jellemző kockázatok:

fejlett piaci részvény
likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénytőkepiaci-, devizapiaci
kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/
politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner-,
koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata
forint vagy euró
100% Berkshire Hathaway B sorozat forintban vagy euróban kifejezve

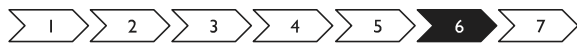
Devizanem:

Referencia index:

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

Az eszközalap kockázati szintje:



(Euró Alapú) Metallicum Pro Árupiaci Eszközalap

Az eszközalap célja: a befektetett tőke hosszú távú gyarapítása a kockázatmegosztás figyelembe vételével. A nyersanyagok időszakos volatilitásuk miatt hosszú időtávra ajánlott, magas kockázatú befektetések. Egyes nyersanyagok tőzsdei árfolyama rövidtávon jelentősen ingadozhat.

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

Eszközalap típusa:

Jellemző kockázatok:

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

Devizanem:

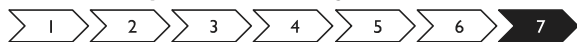
Referenciaindex:

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

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

Az eszközalap kockázati szintje:



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

Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás esetén:

Eszközalap	Modellportfólió	Konzervatív	Kiegyensúlyozott	Dinamikus
Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap		10%	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%	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%

Euró Alapú Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás esetén:

Eszközalap	Modellportfólió	Konzervatív	Kiegyensúlyozott	Dinamikus
Euró Alapú Likviditási Pro Eszközalap		10%	5%	
Euró Alapú Nemzetközi Pro Kötvény Eszközalap		30%	15%	5%
Euró Alapú Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap			5%	5%
Euró Alapú Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap		15%	20%	20%
Euró Alapú Abszolút Hozam Pro Eszközalap		25%	25%	25%
Euró Alapú Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap		5%	10%	15%
Euró Alapú Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap		5%	5%	10%
Euró Alapú Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap		5%	10%	10%
Euró Alapú Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap		5%	5%	10%
Összesen:		100%	100%	100%

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 szeretnének részvényeket vásárolni, ugyanakkor megtakarításaik egy részét biztonságosnak ítélt papírokba kívánják befektetni.

Dinamikus befektetési portfólió

A portfólióban döntően a fejlődő világ és egy amerikai mamutvállalat (Berkshire Hathaway) részvényei 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) 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:

- A. Az egyes eszközalapok árfolyamának alakulását befolyásoló tényezők típusai és azok jellemzői
- B. Az egyes eszközalapokra jellemző kockázatok bemutatása
- C. Az eszközalapok stratégiai összetétele, befektetési korlátok
- D. A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. által alkalmazott portfóliókezelők bemutatása
- E. Értékelési Szabályzat
- F. 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 nagy mértékű 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, fizetéképzetlensége 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	részvénypiaci	devizapiaci	likviditási	ingatlanpiaci	származtatott ügyletek kockázata	árupiaci
Feltörekvő részvénypiaci	+	+	+	+	+		+	
Fejlett részvénypiaci	+	+	+	+	+		+	
Közép-Kelet Európai részvénypiaci	+	+	+	+	+		+	
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 változása
Feltörekvő részvénypiaci	+	+	+	+	+		+
Fejlett részvénypiaci	+	+	+	+	+		+
Közép-Kelet-Európai részvénypiaci	+	+	+	+	+		+
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 Tényező típusa	Kizárólag a Pannónia Esszencia ^E Befektetési Életbiztosítás mellé választható eszközalapok																																								
	Tőkevédett Pro Eszközalap 2022			Tőkevédett Pro Eszközalap 2025			Likviditási Pro Eszközalap			Hazai Pro Vegyes Eszközalap			Best Select Pro Vegyes Eszközalap			Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap			Oraculum Pro Részvénytul-súlyos Vegyes Eszközalap			Abszolút Hozam Pro Eszközalap			Hazai Top Vállalatok Pro Részvény Eszközalap			Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap			Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap			Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap			Euró Alapú Likviditási Pro 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	A	B	C	A	B	C					
Bankbetét:* látra szóló betét ¹	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%					
Diszkontkincstárjegy:*	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	80%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	100%	0%		
MNB kötvény:*	0%	100%	0%	–			0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	–			0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	100%	0%		
Magyar államkötvény:*	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%	0%	0%	90%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	100%	0%	0%	20%	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%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	100%	0%			
Egyéb kötvény:	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	90%	0%	0%	10%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	100%	0%	
Jelzáloglevelek:	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	25%	0%	0%	10%	0%	0%	20%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%
Nyilvános nyíltvégű kollektív befektetési értékpapírok:*	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	100%	0%	100%	80%	0%	100%	20%	0%	100%	50%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%	80%	0%	100%	100%			
Nem nyilvános vagy zárt végű kollektív befektetési értékpapírok:*	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	20%	0%	100%	0%	0%	100%	40%	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	20%	0%	100%	0%			
Közvetett alapok: *	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%
Magyar részvények:	–			0%	100%	0%	–			0%	60%	0%	0%	25%	0%	0%	50%	0%	0%	60%	0%	0%	40%	0%	0%	100%	100%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	–				
Külföldi kibocsátású állampapírok:*	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	30%	0%	0%	80%	0%	0%	100%	0%	0%	20%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	100%	0%
Külföldi kibocsátású vállalati kötvények:	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	30%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	100%	0%
Külföldi kibocsátású egyéb kötvények:	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	30%	0%	0%	10%	0%	0%	20%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	100%	0%
Külföldi kibocsátású jelzáloglevelek:	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	25%	0%	0%	10%	0%	0%	20%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%
Külföldi kibocsátású részvények:	–			0%	100%	0%	–			0%	30%	0%	0%	80%	0%	0%	50%	10%	0%	80%	0%	0%	40%	0%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	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%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%
A likvid eszközök minimális aránya:	80%			80%			80%			25%			25%			0%			0%			0%			25%			25%			25%			25%			80%				

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

** Kizárólag fedezeti ügyletek.

*** A Pannónia Aktív eszközalapok esetében a stratégiai allokáció a portfóliókezelő várakozásai alapján az aktuális piaci környezetnek megfelelően alakul.

¹A portfóliókezelő az eszközt likviditási célból tartja.

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

[illegible]

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

** Kizárólag fedezeti ügyletek.

*** A Pannónia Aktív eszközalapok esetében a stratégiai allokáció a portfóliókezelő várakozásai alapján az aktuális piaci környezetnek megfelelően alakul.

¹A 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 árjegyzést, az MNB által közzé tett legutolsó USD/HUF és az adott deviza kibocsátó országa nemzeti bankja által közzétett USD/... deviza keresztértéken kerülnek értékelésre.

2. Készpénz

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

3. Bankbetét

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

4. A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények:

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

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

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

6. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:

- az elsődleges forgalmazói rendszerbe bevezetett államkötvényeket és 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 árjegyzésű, 3 hónapnál hosszabb hátralévő futamidejű fix és változó kamatozású, illetve diszkont állampapírok esetén az Államadósság Kezelő Központ (a továbbiakban: ÁKK) által a fordulónapon, illetve az azt megelőző legutolsó munkanapon közzétett legjobb vételi és eladási nettó árfolyamok számtani átlaga és a fordulónapig felhalmozott kamatok összegeként kell a piaci értéket meghatározni;
- az elsődleges forgalmazói rendszerben nem kötelező árjegyzésű, 3 hónapnál rövidebb hátralévő futamidejű, fix kamatozású és diszkont állampapírok – ideértve az állami készfizető kezességgel rendelkező értékpapírokat is – esetén az ÁKK által a fordulónapon, illetve az azt megelőző legutolsó munkanapon közzétett 3 hónapos referenciahozam felhasználásával a fordulónapra számított nettó árfolyam és a fordulónapig felhalmozott kamatok összegeként kell a piaci értéket meghatározni;
- 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 megállapításakor 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) 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 szerződéssel 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 összességében 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

1) 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 eseti díjak eszközalapok közötti felosztási arányának módosítása a 2) és 3) pontban vázolt működési elv szerint. A szolgáltatás keretében végzett Tájéoló díjátírányítás díját a (Forint vagy Euró Alapú) Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás 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 (Forint vagy Euró Alapú) Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás 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

2) 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 igénybevitelére 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 igénybevitelének 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 eseti biztosítási díjak tekintetében.

3) 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 előállt 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 ismételtén kézbesíti 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 munkákat 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.

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 a 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	Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás
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 életbiztosítás.

Célok: Jövőben esedékes pénzügyi célok 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 jövőben esedékes pénzügyi céljaik elérése érdekében kívánnak megtakarítani legalább 8 éves időtávon, kiegészítve életbiztosítási védelemmel. Hajlandóak befektetési kockázatot vállalni és befektetési döntéseket hozni. Mivel a választható eszközalapok kockázati spektruma széles, az egymástól eltérő kockázatú eszközalapok eltérő kockázattal járó hajlandósággal rendelkező ügyfeleknek ajánlhatók.

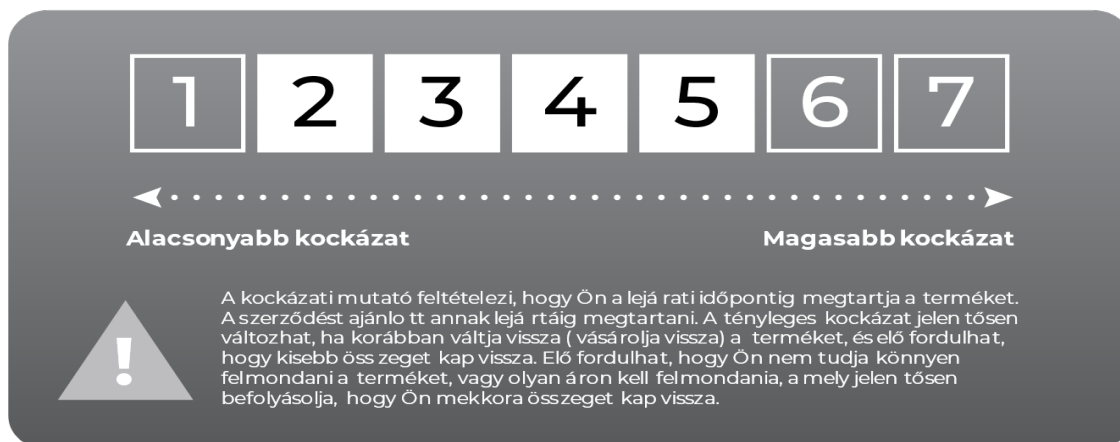
Biztosítási szolgáltatások és költségek: A Biztosító a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén elérési vagy haláleseti szolgáltatást nyújt. A Biztosító szolgáltatását egy összegben teljesíti. A szolgáltatások meghatározása:

- **Elérés:** rendszeres díj számla aktuális értéke + eseti díj számla aktuális értéke
- **Halál:** rendszeres díj számla aktuális értéke és a biztosítási összeg közül a magasabb + eseti díj számla aktuális értéke A szolgáltatásoknak az alábbi **mintaszerződésre** kalkulált értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” szakasz tételesen tartalmazza: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés (összesen 240 alkalommal), 2szeres biztosítási összeg szorzó és mérsékelt hozam forgatókönyv mellett összesen 6 000 000 Ft díjat fizet a biztosító felé, amiből 512 – 695 Ft a kockázati díjrész (az éves díjnak átlagosan 0,01 – 0,01%-a), míg 5 999 306 – 5 999 488 Ft a megtakarítási díjrész (havonta átlagosan 24 997 – 24 998 Ft). A kockázati díjrész a befektetések hozamát a tartam végén 0,001 – 0,001%-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. A minimális tartam 8 év, a maximális tartam 80 év, de legfeljebb annak a biztosítási évnek a végéig tart, amelyben a biztosított – két biztosított esetén az idősebb biztosított – betölti a 90. életévét. 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 fenntartásához szükséges 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=„közepes” és 5=„közepesen magas” kockázati osztály.



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 találhatók. Abban az esetben, ha a Biztosító fizetéseképtelenné válik, akkor az ügyfél az öt 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: 35 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 –től –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 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	26 - 35 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	39 610 - 65 120 Ft	996 240 – 2 474 030 Ft	1 305 650 – 5 120 750 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,71 - -97,82%	-24,38 - -3,87%	-20,16 - -1,61%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	51 340 - 65 270 Ft	1 249 750 – 2 808 790 Ft	1 705 790 – 8 295 790 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,11 - -97,80%	-18,80 - -1,31%	-15,52 - 3,12%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	62 960 - 68 920 Ft	1 874 150 – 3 819 310 Ft	2 873 270 – 14 079 460 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,07 - -97,34%	-9,68 - 4,73%	-8,15 - 7,86%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	65 340 - 79 570 Ft	2 480 180 – 5 334 260 Ft	4 972 740 – 25 187 550 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,79 - -95,74%	-3,82 - 11,09%	-1,91 - 12,75%
Felhalmozott befektetett összeg		299 901 - 299 902 Ft	2 999 307 – 2 999 488 Ft	5 999 306 – 5 999 488 Ft
Halálesi forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	600 000 Ft	1 874 155 – 3 819 308 Ft	2 873 275 – 14 079 458 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		98 - 99 Ft	512 - 693 Ft	512 - 695 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 tőke megfelelési 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 tőke megfelelési szabályok között kerül előírásra, hogy a biztosítónak rendelkezésére 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 konszolidál tökemegfelelés 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 öt 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 megelőzőre köteles kielégíteni.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A RIY (Reduction inYield) 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 szám adatok 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 (mérsékelt hozam forgatókönyv feltételezése mellett), s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján az RIY eltérő lehet. A szám adatok 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 találhatóak.

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
Teljes költség	234 712 - 235 395 Ft	809 425 - 1 085 542 Ft	1 530 337 - 3 471 508 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	93,13 - 109,14%	3,66 - 7,11%	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 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			
Egyszeri költségek	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.
Folyó költségek	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 másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	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. A minimális biztosítási tartam 8 év. 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 irásbeli 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 költségek hatása is fokozottan jelentkezik, ahogy a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja. A visszavásárlással kapcsolatos részletes szabályokat a különös szerződési feltételek tartalmazzák.

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 lejáratú időpontja előtti visszavásárlása esetén nincs tökevédelem. 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 öt 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 összegről. 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 értéke. 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) 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, levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777., telefon: 06-80-203-776, e-mail cím: 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, levelezési címe: H-1525 Budapest BKKP Pf.: 172., telefon: 06-80-203-776, e-mail: pbt@mnb.hu);
- a szerződési feltételekben megjelölt bíróság.

Panaszkezelési szabályzatunkat a www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/panaszkezeles weboldalon tekintheti meg.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A termékhez kapcsolódó általános és különös szerződési feltételeket, valamint az eszközalapok befektetési politikáját a jelen dokumentumot is tartalmazó ajánlati dokumentációban, és a <https://www.cigpannonia.hu/api/documents/download/12322545> 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. <https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkoalapok/eszkoalapok-ismertetoj>

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 Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás

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 szeretnék részvényeket vásárolni, ugyanakkor megtakarításaik egy részét biztonságosnak ítélt papírokba kívánják befektetni.

Javasolt minimális befektetési időtáv az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével: 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.



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: 35 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	31 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	61 780 Ft	2 253 090 Ft	4 411 680 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,19%	-5,79%	-3,18%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	63 470 Ft	2 245 460 Ft	4 275 310 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,01%	-5,86%	-3,52%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	64 830 Ft	2 359 050 Ft	4 606 560 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,85%	-4,85%	-2,72%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	66 200 Ft	2 480 180 Ft	4 972 740 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,69%	-3,82%	-1,91%
Felhalmozott befektetett összeg		299 902 Ft	2 999 381 Ft	5 999 381 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	600 000 Ft	2 359 046 Ft	4 606 565 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		98 Ft	619 Ft	619 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 szám adatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A szám adatok 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
Teljes költség	235 140 Ft	926 971 Ft	2 091 006 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,05%	5,02%	2,90%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. évvégén(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			
Egyszeri költségek	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.
Folyó költségek	Portfólióügyleti 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.
Járulékos költségek	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 Esszencia^F Befektetési Életbiztosítás

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 ártérítéssel.

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-ismertetoi>).

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.

Javasolt minimális befektetési időtáv az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével: 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.

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: 35 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 stresszforgatókönyv 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	35 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	45 660 Ft	1 311 150 Ft	1 916 230 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,46%	-17,67%	-13,71%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	51 340 Ft	1 249 750 Ft	1 705 790 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,11%	-18,80%	-15,52%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	62 960 Ft	1 874 150 Ft	2 873 270 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,07%	-9,68%	-8,15%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	77 250 Ft	3 039 770 Ft	5 761 560 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,12%	0,26%	-0,40%
Felhalmozott befektetett összeg		299 901 Ft	2 999 307 Ft	5 999 306 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	600 000 Ft	1 874 155 Ft	2 873 275 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		99 Ft	693 Ft	695 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
Teljes költség	235 189 Ft	895 864 Ft	1 752 794 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	93,13%	4,18%	2,63%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. évvégén(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			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,37%	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.
Folyó költségek	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.
Járulékos költségek	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 Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás

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 érhetőek el. Az eszközalapba fektetett tőke védelme érdekében az eszközalap kezelője a mindenkori tőke- és pénzpiaci helyzettől függően úgy alakítja ki az eszközalap befektetési politikáját, hogy az eszközalap adott naptári év utolsó értékelési napján érvényes árfolyama elérje, illetve meghaladja a megelőző naptári év utolsó értékelési napján érvényes árfolyam 80%-át.

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-ismertetoi>).

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.

Javasolt minimális befektetési időtáv az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével: 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.



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 Pro Vegyes eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 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	30 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	62 100 Ft	2 275 360 Ft	4 480 590 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,16%	-5,59%	-3,02%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	64 150 Ft	2 488 730 Ft	5 384 720 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,93%	-3,75%	-1,09%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	65 830 Ft	2 648 530 Ft	5 940 490 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,73%	-2,49%	-0,10%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	67 520 Ft	2 820 980 Ft	6 569 690 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,52%	-1,22%	0,90%
Felhalmozott befektetett összeg		299 902 Ft	2 999 410 Ft	5 999 410 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	600 000 Ft	2 648 531 Ft	5 940 487 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		98 Ft	590 Ft	590 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	

Teljes költség	235 003 Ft	907 344 Ft	2 135 592 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	100,38%	5,10%	2,70%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. évvégén(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			
Egyszeri költségek	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.
Folyó költségek	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.
Járulékos költségek	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 Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás

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 kitétséget 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-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. Javasolt minimális befektetési időtáv az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével: 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.



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: 35 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	26 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	51 850 Ft	1 650 960 Ft	2 710 180 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,08%	-12,44%	-8,89%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	61 270 Ft	2 808 790 Ft	8 295 790 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,25%	-1,31%	3,12%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	68 920 Ft	3 819 310 Ft	14 079 460 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,34%	4,73%	7,86%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	77 450 Ft	5 334 260 Ft	25 187 550 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,09%	11,09%	12,75%
Felhalmozott befektetett összeg		299 902 Ft	2 999 488 Ft	5 999 488 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	600 000 Ft	3 819 308 Ft	14 079 458 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		98 Ft	512 Ft	512 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
Teljes költség	235 076 Ft	1 014 193 Ft	3 464 347 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	109,14%	6,81%	3,66%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. évvégén(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			
Egyszeri költségek	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.
Folyó költségek	Portfólióügyleti 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.
Járu l ékos költségek	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 Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás

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 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 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-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. Javasolt minimális befektetési időtáv az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével: 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 4=„közepes” kockázati



osztály.

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: 35 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	31 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	50 500 Ft	1 582 230 Ft	2 539 130 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,17%	-13,38%	-9,74%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	56 310 Ft	1 743 670 Ft	2 986 670 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,72%	-11,24%	-7,67%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	65 180 Ft	2 419 670 Ft	4 857 310 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,81%	-4,33%	-2,16%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	75 320 Ft	3 497 680 Ft	8 688 950 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,42%	3,02%	3,55%
Felhalmozott befektetett összeg		299 902 Ft	2 999 387 Ft	5 999 387 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	600 000 Ft	2 419 672 Ft	4 857 310 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		98 Ft	613 Ft	613 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
Teljes költség	235 353 Ft	993 085 Ft	2 418 997 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	99,61%	5,73%	3,54%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. évvégén(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. Ilyenköltség 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			
Egyszeri költségek	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.
Folyó költségek	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.
Járulékos költségek	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 Esszencia ^E Befektetési Életbiztosítás
---	--

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 kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandók nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Javasolt minimális befektetési időtáv az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével: 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.



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: 35 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	26 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	52 780 Ft	1 698 770 Ft	2 831 750 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,01%	-11,81%	-8,34%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	61 280 Ft	2 674 260 Ft	7 258 700 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,25%	-2,29%	1,86%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	68 240 Ft	3 527 160 Ft	11 605 210 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,43%	3,18%	6,17%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	76 040 Ft	4 764 710 Ft	19 470 510 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,31%	8,95%	10,62%
Felhalmozott befektetett összeg		299 902 Ft	2 999 474 Ft	5 999 473 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	600 000 Ft	3 527 163 Ft	11 605 210 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		98 Ft	527 Ft	527 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
Teljes költség	235 227 Ft	1 049 175 Ft	3 471 508 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	107,70%	6,94%	3,95%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. évvégén(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			
Egyszeri költségek	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.
Folyó költségek	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.
Járálekos költségek	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 Esszencia^F Befektetési Életbiztosítás

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 kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Javasolt minimális befektetési időtáv az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével: 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.



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: 35 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 költséget, 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	33 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	52 430 Ft	1 692 600 Ft	2 817 720 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,03%	-11,89%	-8,40%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	56 370 Ft	1 602 750 Ft	2 466 980 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,72%	-13,09%	-10,12%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	63 880 Ft	2 091 170 Ft	3 573 290 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,96%	-7,35%	-5,53%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	72 190 Ft	2 804 230 Ft	5 526 000 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,89%	-1,34%	-0,83%
Felhalmozott befektetett összeg		299 901 Ft	2 999 345 Ft	5 999 345 Ft
Halálesi forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	600 000 Ft	2 091 175 Ft	3 573 287 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		99 Ft	655 Ft	655 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
Teljes költség	234 835 Ft	820 648 Ft	1 530 337 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	94,62%	3,66%	1,82%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. évvégén(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			
Egyszeri költségek	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.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,43%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	0,93%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járu l ékos költségek	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 Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás

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-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. Javasolt minimális befektetési időtáv az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével: 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.

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: 35 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 stresszforatókönyv 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 atényleges kifizetést.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	27 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	47 770 Ft	1 419 020 Ft	2 153 030 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,34%	-15,84%	-12,00%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	59 030 Ft	2 319 350 Ft	5 449 610 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,47%	-5,20%	-0,97%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	67 630 Ft	3 245 620 Ft	9 495 450 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,51%	1,56%	4,36%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	77 390 Ft	4 708 740 Ft	17 870 320 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,10%	8,73%	9,89%
Felhalmozott befektetett összeg		299 902 Ft	2 999 457 Ft	5 999 457 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	600 000 Ft	3 245 618 Ft	9 495 452 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		98 Ft	543 Ft	543 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
Teljes költség	235 395 Ft	1 085 542 Ft	3 466 024 Ft

évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	106,51%	7,11%	4,28%
--	---------	-------	-------

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtypusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. évvégén(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			
Egyszeri költségek	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.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	1,95%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,10%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	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 Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás

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. 89

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 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 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. Javasolt minimális befektetési időtáv az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével: 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.



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: 35 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	28 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	53 430 Ft	1 755 800 Ft	2 983 700 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,96%	-11,09%	-7,68%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	60 830 Ft	2 334 760 Ft	5 170 300 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,29%	-5,06%	-1,51%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	66 760 Ft	2 921 440 Ft	7 417 210 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,62%	-0,52%	2,06%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	72 970 Ft	3 704 760 Ft	10 998 160 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,78%	4,14%	5,69%
Felhalmozott befektetett összeg		299 902 Ft	2 999 434 Ft	5 999 434 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	600 000 Ft	2 921 439 Ft	7 417 205 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		98 Ft	566 Ft	566 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
Teljes költség	235 327 Ft	1 031 310 Ft	2 922 508 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	103,89%	6,44%	3,84%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. évvégén(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			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	1,03%	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.
Folyó költségek	Portfólióügyleti 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.
Járulékos költségek	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 ESZKÖZALAP

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Pannónia Esszencia ^E Befektetési Életbiztosítás
---	--

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL 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: A kormány által, a 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 jegyet 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 kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandók nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Javasolt minimális befektetési időtáv az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével: 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.



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: 35 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	29 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	58 890 Ft	2 065 640 Ft	3 846 960 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,49%	-7,61%	-4,69%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	63 000 Ft	2 470 780 Ft	5 514 120 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,06%	-3,90%	-0,85%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	66 280 Ft	2 799 630 Ft	6 738 000 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,68%	-1,37%	1,14%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	69 810 Ft	3 191 660 Ft	8 339 160 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,22%	1,23%	3,17%
Felhalmozott befektetett összeg		299 902 Ft	2 999 424 Ft	5 999 424 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	600 000 Ft	2 799 626 Ft	6 738 002 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		98 Ft	576 Ft	576 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	

Teljes költség	235 119 Ft	955 073 Ft	2 452 354 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	101,95%	5,66%	3,15%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. évvégén(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			
Egyszeri költségek	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.
Folyó költségek	Portfólióügyleti 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.
Járulékos költségek	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 ESZKÖZALAP

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Esszencia[®] Befektetési Életbiztosítás

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL 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. Javasolt minimális befektetési időtáv az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével: 3 hónap.

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.



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: 35 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	30 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	65 120 Ft	2 474 030 Ft	5 120 750 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,82%	-3,87%	-1,61%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	65 220 Ft	2 482 650 Ft	5 154 560 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,81%	-3,80%	-1,54%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	65 280 Ft	2 488 160 Ft	5 172 360 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,80%	-3,76%	-1,50%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	65 340 Ft	2 493 720 Ft	5 190 290 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,79%	-3,71%	-1,47%
Felhalmozott befektetett összeg		299 902 Ft	2 999 395 Ft	5 999 395 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	600 000 Ft	2 488 163 Ft	5 172 365 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		98 Ft	605 Ft	605 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 szám adatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A szám adatok 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
Teljes költség	234 712 Ft	809 425 Ft	1 605 433 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,05%	4,01%	1,76%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. évvégén(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			
Egyszeri költségek	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.
Folyó költségek	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.
Járálekos költségek	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 ÁRUPÍACI ESZKÖZALAP

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Pannónia Esszencia ^F Befektetési Életbiztosítás
---	--

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL 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 figyelembevételével. 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 platinumba 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 hajlandók nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Javasolt minimális befektetési időtáv az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével: 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.



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, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 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	29 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	50 510 Ft	1 550 690 Ft	2 458 760 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,17%	-13,83%	-10,17%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	59 680 Ft	2 199 310 Ft	4 642 640 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,41%	-6,30%	-2,64%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	66 440 Ft	2 854 340 Ft	7 044 130 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,66%	-0,99%	1,57%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	74 250 Ft	3 805 530 Ft	11 308 650 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,59%	4,66%	5,94%
Felhalmozott befektetett összeg		299 902 Ft	2 999 429 Ft	5 999 429 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	600 000 Ft	2 854 342 Ft	7 044 127 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		98 Ft	571 Ft	571 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
Teljes költség	235 218 Ft	991 677 Ft	2 673 485 Ft

évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	102,68%	6,04%	3,48%
--	---------	-------	-------

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtypusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. évvégén(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			
Egyszeri költségek	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.
Folyó költségek	Portfólióügyleti 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.
Járulékos költségek	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 ESZKÖZALAP

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Pannónia Esszencia ^E Befektetési Életbiztosítás
---	--

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 forint- ban kifejezve.

Célok: 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 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-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. Javasolt minimális befektetési időtáv az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével: 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.

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 Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 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 stresszforatókönyv 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	29 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	53 620 Ft	1 755 010 Ft	2 979 890 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,94%	-11,10%	-7,70%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	59 990 Ft	2 224 200 Ft	4 718 860 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,38%	-6,06%	-2,46%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	66 510 Ft	2 849 610 Ft	7 008 120 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,65%	-1,02%	1,52%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	73 660 Ft	3 725 290 Ft	10 896 920 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,68%	4,24%	5,61%
Felhalmozott befektetett összeg		299 902 Ft	2 999 429 Ft	5 999 429 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	600 000 Ft	2 849 607 Ft	7 008 124 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		98 Ft	571 Ft	572 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

Teljes költség	235 325 Ft	1 024 675 Ft	2 840 161 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	103,19%	6,34%	3,78%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. évvégén(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			
Egyszeri költségek	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.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,74%	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.
Járulékos költségek	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 Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás

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 a kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandók nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Javasolt minimális befektetési időtáv az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével: 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.



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: 35 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 stresszforatókönyv 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	31 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	60 670 Ft	2 183 810 Ft	4 200 570 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,31%	-6,44%	-3,72%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	62 700 Ft	2 173 730 Ft	4 055 130 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,09%	-6,54%	-4,10%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	64 780 Ft	2 343 080 Ft	4 539 440 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,86%	-4,99%	-2,88%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	66 890 Ft	2 529 920 Ft	5 103 790 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,60%	-3,42%	-1,64%
Felhalmozott befektetett összeg		299 902 Ft	2 999 379 Ft	5 999 379 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	600 000 Ft	2 343 085 Ft	4 539 445 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		98 Ft	621 Ft	621 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
Teljes költség	235 141 Ft	926 274 Ft	2 080 222 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,91%	5,00%	2,89%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. évvégén(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			
Egyszeri költségek	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.
Folyó költségek	Portfólióügyleti 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.
Járulékos költségek	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 ESZKÖZALAP

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Pannónia Esszencia ^E Befektetési Életbiztosítás
---	--

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL 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 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. 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 megfogalmazott célt az eszközalap jellemzően közvetetten, 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 a kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandók nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Javasolt minimális befektetési időtáv az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével: 3-4 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.

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: 35 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	30 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	58 180 Ft	2 037 080 Ft	3 766 150 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,55%	-7,90%	-4,93%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	62 430 Ft	2 317 840 Ft	4 787 860 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,12%	-5,21%	-2,31%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	65 790 Ft	2 622 830 Ft	5 808 610 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,74%	-2,69%	-0,32%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	69 170 Ft	2 978 210 Ft	7 117 340 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,31%	-0,14%	1,67%
Felhalmozott befektetett összeg		299 902 Ft	2 999 407 Ft	5 999 407 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	600 000 Ft	2 622 833 Ft	5 808 610 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		98 Ft	593 Ft	593 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
Teljes költség	235 110 Ft	938 534 Ft	2 274 237 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	100,58%	5,37%	3,00%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. évvégén(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			
Egyszeri költségek	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.
Folyó költségek	Portfólióügyleti 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.
Járálekos költségek	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 ESZKÖZALAP 2022

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás

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 mérsékeltebb, 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.



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: 35 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	29 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	62 100 Ft	2 276 560 Ft	4 490 090 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,16%	-5,58%	-2,99%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	65 270 Ft	2 737 850 Ft	6 603 230 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,80%	-1,82%	0,94%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	66 490 Ft	2 867 840 Ft	7 119 630 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,65%	-0,89%	1,67%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	67 740 Ft	3 005 970 Ft	7 687 900 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,50%	0,04%	2,40%
Felhalmozott befektetett összeg		299 902 Ft	2 999 430 Ft	5 999 430 Ft
Halálesi forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	600 000 Ft	2 867 840 Ft	7 119 632 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		98 Ft	570 Ft	570 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
Teljes költség	234 813 Ft	861 498 Ft	2 001 382 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	101,64%	4,87%	2,30%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtypusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. évvégén(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			
Egyszeri költségek	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.
Folyó költségek	Portfólióügyleti 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.
Járuvékos költségek	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 ESZKÖZALAP 2025

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Pannónia Esszencia ^E Befektetési Életbiztosítás
---	--

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 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-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 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.



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: 35 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	29 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	61 800 Ft	2 257 960 Ft	4 432 620 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,19%	-5,75%	-3,13%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	64 250 Ft	2 550 830 Ft	5 713 990 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,92%	-3,25%	-0,49%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	66 090 Ft	2 734 120 Ft	6 383 400 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,70%	-1,85%	0,61%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	67 990 Ft	2 935 250 Ft	7 157 000 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,46%	-0,43%	1,72%
Felhalmozott befektetett összeg		299 902 Ft	2 999 418 Ft	5 999 418 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	600 000 Ft	2 734 121 Ft	6 383 404 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		98 Ft	582 Ft	582 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
Teljes költség	234 810 Ft	852 956 Ft	1 903 239 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	100,54%	4,67%	2,21%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. évvégén(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			
Egyszeri költségek	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.
Folyó költségek	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.
Járálekos költségek	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 Esszencia^F Befektetési Életbiztosítás

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 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-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. Javasolt minimális befektetési időtáv az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével: 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.



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: 35 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	27 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	39 610 Ft	996 240 Ft	1 305 650 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,71%	-24,38%	-20,16%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	57 470 Ft	2 168 660 Ft	4 874 190 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,62%	-6,59%	-2,12%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	67 590 Ft	3 228 330 Ft	9 375 410 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,51%	1,45%	4,25%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	79 570 Ft	5 073 390 Ft	20 206 220 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,74%	10,14%	10,93%
Felhalmozott befektetett összeg		299 902 Ft	2 999 456 Ft	5 999 456 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	600 000 Ft	3 228 326 Ft	9 375 408 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		98 Ft	544 Ft	544 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
Teljes költség	235 234 Ft	1 028 888 Ft	3 123 894 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	105,91%	6,61%	3,79%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. évvégén(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			
Egyszeri költségek	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.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	1,51%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,10%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	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 Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás

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 megcélzott részvény tőzsdei forgalma is kellő likviditást biztosít az eszközalap számára. 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. Javasolt minimális befektetési időtáv az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével: 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.



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: 35 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	28 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	47 300 Ft	1 379 260 Ft	2 061 980 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,37%	-16,49%	-12,62%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	57 230 Ft	2 040 790 Ft	4 221 060 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,64%	-7,86%	-3,66%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	66 810 Ft	2 966 200 Ft	7 692 880 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,61%	-0,22%	2,41%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	78 370 Ft	4 548 120 Ft	15 698 120 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,94%	8,07%	8,79%
Felhalmozott befektetett összeg		299 902 Ft	2 999 437 Ft	5 999 437 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	600 000 Ft	2 966 200 Ft	7 692 882 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		98 Ft	563 Ft	563 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
Teljes költség	234 900 Ft	895 999 Ft	2 227 731 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	102,77%	5,26%	2,62%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. évvégén(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.

Ilyenköltség 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			
Egyszeri költségek	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.
Folyó költségek	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.
Járulékos költségek	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

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 a 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	Euró Alapú Pannónia Esszencia ^E Befektetési Életbiztosítás
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: Euró alapú, rendszeres díjfizetésű, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás.

Célok: Jövőben esedékes pénzügyi célok 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 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 találhatók.

Megcélzott lakossági befektető: A termék azoknak készült, akik jövőben esedékes pénzügyi céljaik elérése érdekében kívánnak megtakarítani euró devizanemben és legalább 8 éves időtávon, kiegészítve életbiztosítási védelemmel. Hajlandóak befektetési, valamint árfolyamkockázatot 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 a biztosítási esemény bekövetkezése esetén eléri a vagy haláleseti szolgáltatást nyújt. A Biztosító szolgáltatását egy összegben teljesíti. A szolgáltatások meghatározása:

- Elérés:** rendszeres díj számla aktuális értéke + eseti díj számla aktuális értéke
- Halál:** rendszeres díj számla aktuális értéke és a biztosítási összeg közül a magasabb + eseti díj számla aktuális értéke A szolgáltatásoknak az alábbi **mintaszerződésre** kalkulált értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” szakasz tételesen tartalmazza: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 75,64 €/hó díjfizetés havi részletekben (összesen 240 alkalommal), 2-szeres biztosítási összeg szorozva és mérsékelt hozam forgatókönyv mellett összesen 18 153 € díjat fizet a biztosító felé, amiből 1,60 – 2,15 € a kockázati díjrész (az éves díjnak átlagosan 0,01 – 0,01%-a), míg 18 151,06 – 18 151,62 € a megtakarítási díjrész (havonta átlagosan 75,63 – 75,63 €). A kockázati díjrész a befektetések hozamát a tartam végén 0,001

– 0,001 %-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. A minimális tartam 8 év, a maximális tartam 80 év, de legfeljebb annak a biztosítási évnek a végéig tart, amelyben a biztosított – két biztosított esetén az idősebb biztosított – betölti a 90. életévét. 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 mutatót egy 1-től 5-ig terjedő skála. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 1., 2., 3., 4. és 5. osztályba soroltuk, ahol 2=„alacsony”, 3=„közepesen alacsony”, 4=„közepes” és 5=„közepesen magas” kockázati osztály.



Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket euróban kapja, így a forintban számított hozam eltérhet az euróban számoltól. A végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 változékonyaságára 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 találhatók. Abban az esetben, ha a Biztosító fizetéseképtelenné válik, akkor az ügyfél az őt megillető követéseket a Biztosító elleni felszámolási eljárásban érvényesítheti (lásd a „Mi történik, ha nem tudjuk kifizetni Önt” szakaszt).

Teljesítmény forgatókönyvek: Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 83,333€-ot fizet be. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 83,333€/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 –től –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 stresszforgatókönyv 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	908 €			
Átlagos kockázati díjrész évente	0,08 - 0,11 € / év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	118,70 - 195,98 €	2 987,56 - 7 405,95 €	3 906,34 - 15 194,89 €
	Éves átlagos hozam	-99,73 - -97,86%	-24,60 - -4,09%	-20,37 - -1,81%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	154,03 - 196,74 €	3 605,36 - 7 829,94 €	4 763,48 - 20 607,67 €
	Éves átlagos hozam	-99,14 - -97,83%	-19,94 - -2,96%	-16,84 - 1,25%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	188,92 – 206,37 €	5 356,03 – 10 531,09 €	7 800,76 – 33 963,58 €
	Éves átlagos hozam	-98,12 - -97,44%	-10,91 – 2,93%	-9,54 – 5,87%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	196,87 – 235,06 €	7 301,06 – 14 516,12 €	14 610,44 – 58 980,52 €
	Éves átlagos hozam	- 97,82 – -96,05%	-4,38 - 9,09%	-2,22 - -10,63%
Felhalmozott befektetett összeg		907,36 €	9 074,45 - 9 075,01 €	18 151,06 - 18 152,62 €
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	1 815,32 €	5 356,03 - 10 531,09 €	7 801,76 - 33 964,58 €
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		0,30 €	1,60 - 2,15 €	1,60 - 2,15€

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 tőkemegfelelési 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 tőkemegfelelési szabályok között kerül előírásra, hogy a biztosítónak rendelkezésére 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 tőkemegfelelés 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 látatja. 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. Tartalmazza a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy a szerződésre havonta 83,333 € (évente 1 000 €) díj érkezik. Felhívjuk figyelmét, hogy mind az első, mind a második táblázatban szereplő számítások a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak (mérésékelt 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 –tól –ig tartományt tüntettünk fel. Az egyes eszközalapokra vonatkozó részletes információk a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot követő oldalakon találhatóak.

Teljes befizetés évente	908 €		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	710,19 - 712,15 €	2 466,95 - 3 137,81 €	4 935,43 - 9 244,70 €
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	91,73 - 107,14%	3,93 - 6,41%	1,82 - 3,91%

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			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,31 - 1,27%	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.
Folyó költségek	Portfolió ügyleti költségek	0,20 - 1,89%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	0,87 - 1,13%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	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. A minimális biztosítási tartam 8 év.

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 költségek hatása is fokozottan jelentkezik, ahogy a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja. A visszavásárlással kapcsolatos részletes szabályokat a különös szerződési feltételek tartalmazzák.

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 összegről. A Biztosító a felmondási összeget fizeti ki a szerződő részére. A felmondási összeg a befizetett egyszeri díj adminisztrációs és kötvényesítési költségekkel (35 €, de legfeljebb a szerződés rendszeres éves díjának egy tizenkettede), illetve a már teljesített szolgáltatások értékével csökkentett értéke, valamint az eseti díj számla aktuális értéke. Postai kifizetés esetén a kifizetés költsége a kifizetett összeg 1%-a, de maximum 35 €.

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,

1-fax: +36-1-2-472-021, e-mail: 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, levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777., telefon: 06-80-203-776, e-mail cím: 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, levelezési címe: H-1525 Budapest BKKP Pf.: 172., telefon: 06-80-203-776, e-mail: pbt@mnb.hu);
- a szerződési feltételekben megjelölt bíróság.
- Panaszkezelési szabályzatunkat a www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/panaszkezeles weboldalon tekintheti meg.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A termékhez kapcsolódó általános és különös szerződési feltételeket, az alábbi weboldalon: <https://www.cigpannonia.hu/api/documents/download/12322419>, valamint az eszközalapok befektetési politikáját a jelen dokumentumot is tartalmazó ajánlati dokumentációban, és a <https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapokismerteto> 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: EURÓ ALAPÚ ABSZOLÚT HOZAM PRO ESZKÖZALAP

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Euró Alapú Pannónia Esszencia ^F Befektetési Életbiztosítás
---	---

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Abszolút hozamú eszközalap. Referencia index: 100% Total Return Eonia 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. 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 a Pannónia CIG 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-ismertetoi>).

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 minimális befektetési időtáv: 3-4 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.



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.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket euróban kapja, így a forintban számított hozam eltérhet az euróban számolttól. A végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 83,33 €-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Euró Alapú Abszolút Hozam Pro eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 83,33 €/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	908 €			
Átlagos kockázati díjrész évente	0,10 €/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	167,22 €	5 574,83 €	9 721,50 €
	Éves átlagos hozam	-98,81%	-10,04%	-6,78%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	185,55 €	6 074,31 €	10 637,38 €
	Éves átlagos hozam	-98,24%	-8,21%	-5,72%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	194,78 €	6 788,05 €	12 527,92 €
	Éves átlagos hozam	-97,90%	-5,88%	-3,87%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	204,65 €	7 626,63 €	14 926,67 €
	Éves átlagos hozam	-97,51%	-3,49%	-2,00%
Felhalmozott befektetett összeg		907,36 €	9 074,69 €	18 151,30 €
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	1 815,32 €	6 788,05 €	12 527,92 €
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		0,30 €	1,91 €	1,91 €

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	908 €		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	711,42 €	2 770,95 €	6 018,49 €
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	96,81%	4,80%	2,79%

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.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,60%	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.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,23%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	0,96%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	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: EURÓ ALAPÚ AMAZONAS LATIN-AMERIKAI PRO RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Euró Alapú Pannónia Esszencia^F Befektetési Életbiztosítás

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 euróban 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 vagyontól közvetetten, befektetési jegyeken keresztül latin-amerikai részvényekbe fekteti. 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 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 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.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket euróban kapja, így a forintban számított hozam eltérhet az euróban számolttól. A végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Az összesített kockázati mutató iránymutató 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 83,33 €-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Euró Alapú Amazonas Latin-amerikai Pro Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 83,33 €/ 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	908 €			
Átlagos kockázati díjrész évente	0,11 €/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	137,14 €	3 918,49 €	5 695,46 €
	Éves átlagos hozam	-99,47%	-17,96%	-13,98%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	154,03 €	3 605,36 €	4 763,48 €
	Éves átlagos hozam	-99,14%	-19,94%	-16,84%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	188,92 €	5 356,03 €	7 800,76 €
	Éves átlagos hozam	-98,12%	-10,91%	-9,54%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	231,69 €	8 589,00 €	15 102,64 €
	Éves átlagos hozam	-96,23%	-1,10%	-1,87%
Felhalmozott befektetett összeg		907,36 €	9 074,45 €	18 151,06 €
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	1 815,32 €	5 356,03 €	7 800,76 €
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		0,30 €	2,15 €	2,15 €

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	908 €		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	711,56 €	2 675,87 €	5 056,46 €
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	91,73%	3,93%	2,53%

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			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,31%	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.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,35%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	0,87%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	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: EURÓ ALAPÚ ÉSZAK-AMERIKAI PRO RÉSZVÉNYESZKÖZALAP

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Euró Alapú Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás

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 euróban 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. 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 tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitettséget az iShares Core S&P 500 ETF (IVV US) 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 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 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.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket euróban kapja, így a forintban számított hozam eltérhet az euróban számolttól. A végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Az összesített kockázati mutató iránymutatót 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 83,33 €-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Euró Alapú Észak-amerikai Pro Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 83,33 €/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 stresszforgatókönyv 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	908 €			
Átlagos kockázati díjrész évente	0,08 €/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	154,11 €	4 854,86 €	7 850,87 €
	Éves átlagos hozam	-99,14%	-13,07%	-9,46%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	183,57 €	7 829,94 €	20 607,67 €
	Éves átlagos hozam	-98,31%	-2,96%	1,25%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	206,37 €	10 531,09 €	33 963,58 €
	Éves átlagos hozam	-97,44%	2,93%	5,87%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	231,31 €	14 516,12 €	58 980,52 €
	Éves átlagos hozam	-96,25%	9,09%	10,63%
Felhalmozott befektetett összeg		907,36 €	9 075,01 €	18 151,62 €
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	1 815,32 €	10 531,09 €	33 963,58 €
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		0,30 €	1,60 €	1,60 €

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	908 €		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	711,21 €	2 990,39 €	9 244,70 €
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	107,14%	6,41%	3,44%

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			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	1,27%	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.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	1,04%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,13%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	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: EURÓ ALAPÚ GANGESZ INDIAI PRO RÉSZVÉNYESZKÖZALAP

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Euró Alapú Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás

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 euróban kifejezve.

Célok: Megfelelő kockázatkezelés és kockázatvállalás mellett, diversifikált portfólió kialakításával lehetőséget nyújtson az indiai gazdaság fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre. Elsősorban azon iparágakban működő vállalatokat, illetve vállalatokba fektető befektetési alapokat kutatja fel az eszközalap, amelyek leginkább részesülhetnek a fejlődés adta növekedési lehetőségekből. A portfóliókezelő célja, hogy az eszközalap teljesítményeként az eszközalapban lévő instrumentumok 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 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.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket euróban kapja, így a forintban számított hozam eltérhet az euróban számolttól. A végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 83,33 €-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Euró Alapú Gangesz Indiai Pro Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 83,33 €/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	908 €			
Átlagos kockázati díjrész évente	0,10 €/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	148,01 €	4 629,89 €	7 314,42 €
	Éves átlagos hozam	-99,27%	-14,13%	-10,40%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	163,04 €	4 244,15 €	6 060,94 €
	Éves átlagos hozam	-98,92%	-16,10%	-13,05%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	192,13 €	5 907,88 €	9 397,53 €
	Éves átlagos hozam	-98,00%	-8,80%	-7,19%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	223,29 €	8 543,22 €	16 078,89 €
	Éves átlagos hozam	-96,66%	-1,20%	-1,23%
Felhalmozott befektetett összeg		907,36 €	9 074,55 €	18 151,15 €
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	1 815,32 €	5 907,88 €	9 397,53 €
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		0,30 €	2,05 €	2,07 €

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. Az adatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Teljes befizetés évente	908 €		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	712,01 €	2 841,57 €	5 903,32 €
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	94,99%	4,74%	3,08%

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			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,44%	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.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	1,73%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	0,91%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	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: EURÓ ALAPÚ GLOBÁLIS FEJLETT PIACI PRO RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Euró Alapú Pannónia Esszencia^F Befektetési Életbiztosítás

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 euróban 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 globális fejlett 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.



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.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket euróban kapja, így a forintban számított hozam eltérhet az euróban számolttól. A végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 83,33 €-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Euró Alapú Globális Fejlett Piaci Pro Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 83,33 €/ 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	908 €			
Átlagos kockázati díjrész évente	0,08 €/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	155,86 €	4 938,68 €	8 058,00 €
	Éves átlagos hozam	-99,10%	-12,69%	-9,12%
Mérsékelten kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	182,60 €	7 188,50 €	16 667,42 €
	Éves átlagos hozam	-98,34%	-4,70%	-0,86%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	203,36 €	9 367,87 €	25 712,11 €
	Éves átlagos hozam	-97,56%	0,63%	3,34%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	226,13 €	12 477,30 €	41 627,89 €
	Éves átlagos hozam	-96,51%	6,20%	7,66%
Felhalmozott befektetett összeg		907,36 €	9 074,94 €	18 151,54 €
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	1 815,32 €	9 367,87 €	25 712,11 €
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		0,30 €	1,67 €	1,67 €

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	908 €		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	711,65 €	3 057,42 €	8 861,31 €
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	104,81%	6,37%	3,64%

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			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	1,11%	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.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	1,44%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,09%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	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: EURÓ ALAPÚ JANGCE KÍNAI PRO RÉSZVÉNYESZKÖZALAP

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Euró Alapú Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás

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 euróban kifejezve.

Cél: 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-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.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket euróban kapja, így a forintban számított hozam eltérhet az euróban számolttól. A végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 83,33 €-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Euró Alapú Jangce Kínai Pro Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 83,33 €/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 stresszforatókönyv 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	908 €			
Átlagos kockázati díjrész évente	0,09 €/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	143,29 €	4 225,75 €	6 362,04 €
	Éves átlagos hozam	-99,36%	-16,20%	-12,34%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	175,03 €	6 102,90 €	12 106,33 €
	Éves átlagos hozam	-98,58%	-8,11%	-4,25%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	200,78 €	8 428,44 €	20 119,81 €
	Éves átlagos hozam	-97,67%	-1,47%	1,01%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	230,06 €	12 073,42 €	36 316,90 €
	Éves átlagos hozam	-96,31%	5,57%	6,46%
Felhalmozott befektetett összeg		907,36 €	9 074,86 €	18 151,47 €
Halálesi forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	1 815,32 €	8 428,44 €	20 119,81 €
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		0,30 €	1,75 €	1,75 €

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	908 €		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	712,15 €	3 137,81 €	8 653,82 €
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	102,94%	6,41%	3,91%

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			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,97%	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.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,89%	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.
Járulékos költségek	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: EURÓ ALAPÚ KELET-EURÓPAI PRO RÉSZVÉNYESZKÖZALAP

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Euró Alapú Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Fejlődő/feltörekvő piaci részvény eszközalap. Referenciaindex: euróban kifejezve: 20% BUX, 40% CETOP20 és 40% MSCI EM Europe 10/40 NR EUR 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 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 devizafedezeti ügyleteket köthet. Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitétséget a NN Emerging Europe Equity – I Cap EUR 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.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket euróban kapja, így a forintban számított hozam eltérhet az euróban számolttól. A végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 83,33 €-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Euró Alapú Kelet-európai Pro Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 83,33 €/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 stresszforatókönyv 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	908 €			
Átlagos kockázati díjrész évente	0,09 €/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	156,49 €	4 989,42 €	8 188,43 €
	Éves átlagos hozam	-99,09%	-12,46%	-8,91%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	179,81 €	6 202,28 €	11 900,38 €
	Éves átlagos hozam	-98,43%	-7,77%	-4,44%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	198,84 €	7 827,54 €	17 033,71 €
	Éves átlagos hozam	-97,75%	-2,96%	-0,64%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	219,25 €	10 051,51 €	25 430,66 €
	Éves átlagos hozam	-96,85%	2,01%	3,24%
Felhalmozott befektetett összeg		907,36 €	9 074,81 €	18 151,42 €
Halálesi forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	1 815,32 €	7 827,54 €	17 033,71 €
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		0,30 €	1,79 €	1,79 €

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	908 €		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	711,94 €	3 015,62 €	7 667,85 €
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	100,97%	5,89%	3,55%

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			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,84%	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.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,70%	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.
Járulékos költségek	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: EURÓ ALAPÚ KOLUMBUSZ NEMZETKÖZI PRO VEGYES ESZKÖZALAP

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Euró Alapú Pannónia Esszencia ^E Befektetési Életbiztosítás
---	---

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL 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 euróban 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/ugyfeinknek/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 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



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.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket euróban kapja, így a forintban számított hozam eltérhet az euróban számolttól. A végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 83,33 €-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Euró Alapú Kolumbusz Nemzetközi Pro Vegyes eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 83,33 €/ 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.

	908 €			
Átlagos kockázati díjrész évente	0,09 €/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	180,44 €	6 409,13 €	12 113,76 €
	Éves átlagos hozam	-98,41%	-7,08%	-4,25%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	189,77 €	7 018,07 €	14 370,07 €
	Éves átlagos hozam	-98,09%	-5,19%	-2,39%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	198,53 €	7 814,95 €	16 994,21 €
	Éves átlagos hozam	-97,76%	-3,00%	-0,66%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	207,66 €	8 735,77 €	20 279,21 €
	Éves átlagos hozam	-97,38%	-0,76%	1,09%
Felhalmozott befektetett összeg		907,36 €	9 074,81 €	18 151,42 €
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	1 815,32 €	7 814,95 €	16 994,21 €
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		0,30 €	1,80 €	1,80 €

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	908 €		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	711,34 €	2 831,54 €	6 782,58 €
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	100,12%	5,31%	2,97%

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			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,80%	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.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	1,16%	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.
Járulékos költségek	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: EURÓ ALAPÚ LIKVIDITÁSI PRO ESZKÖZALAP

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Euró Alapú Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Likviditási eszközalap. Referencia index: 100% Total Return Eonia Index.

Céllok: Euróban denominált minimális kockázatú eszközök felhasználásával kiegyensúlyozott, az euró bankbetétekkel versenyképes hozamot biztosítson átmenetileg szabad pénzeszközök, vagy kockázatkerülő befektetők pénzeszközei számára.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalapban euró készpénzállomány, euróban denominált bankbetétek, Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírok, nemzetközi pénzügyi intézmény vagy gazdálkodó szervezet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jelzáloglevél, repő és fordított repőügylet, számlapénz, és a fentiekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok lehetnek, továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz. Az eszközalap a befektetéseit jellemzően az MKB-Pannónia Alapkezelő MKB Euro Likviditási alap befektetési alapjába 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 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.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket euróban kapja, így a forintban számított hozam eltérhet az euróban számolttól. A végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 83,33 €-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Euró Alapú Likviditási Pro eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 83,33 €/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 stresszforrágatókönyv 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	908 €			
Átlagos kockázati díjrész évente	0,09 €/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforrágatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	195,25 €	7 361,61 €	15 074,35 €
	Éves átlagos hozam	-97,89%	-4,21%	-1,89%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	196,74 €	7 445,48 €	15 360,65 €
	Éves átlagos hozam	-97,83%	-3,98%	-1,70%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	197,46 €	7 510,48 €	15 568,62 €
	Éves átlagos hozam	-97,80%	-3,80%	-1,56%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	198,16 €	7 575,42 €	15 778,46 €
	Éves átlagos hozam	-97,77%	-3,63%	-1,42%
Felhalmozott befektetett összeg		907,36 €	9 074,78 €	18 151,38 €
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	1 815,32 €	7 510,48 €	15 568,62 €
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		0,30 €	1,83 €	1,83 €

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	908 €		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	710,19 €	2 466,95 €	4 935,43 €
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,07%	4,06%	1,82%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtypusok 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			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,67%	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.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,20%	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.
Járulékos költségek	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: EURÓ ALAPÚ METALLICUM PRO ÁRUIACI ESZKÖZALAP

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Euró Alapú Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Áruipiaci eszközalap. Referenciaindex: 40% Dow Jones-UBS Precious Metals TR Sub-Index euróban kifejezve, 40% Dow Jones-UBS Industrial Metals TR Sub-Index euróban kifejezve, 10% Palladium London PM Fix euróban kifejezve és 10% Platinum London PM Fix euróban 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 platinumba 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 meghaladkitettséget 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 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 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.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket euróban kapja, így a forintban számított hozam eltérhet az euróban számolttól. A végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 83,33 €-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Euró Alapú Metallicum Pro Árupiaci eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 83,33 €/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	908 €			
Átlagos kockázati díjrész évente	0,09 €/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	154,11 €	4 773,21 €	7 638,68 €
	Éves átlagos hozam	-99,14%	-13,44%	-9,82%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	178,33 €	5 983,45 €	11 110,08 €
	Éves átlagos hozam	-98,48%	-8,53%	-5,22%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	197,83 €	7 620,26 €	16 074,29 €
	Éves átlagos hozam	-97,79%	-3,51%	-1,23%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	220,17 €	9 944,39 €	24 520,48 €
	Éves átlagos hozam	-96,81%	1,80%	2,90%
Felhalmozott befektetett összeg		907,36 €	9 074,79 €	18 151,40 €
Halálesi forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	1 815,32 €	7 620,26 €	16 074,29 €
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		0,30 €	1,81 €	1,81 €

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	908 €		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	711,62 €	2 899,42 €	7 004,43 €
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	99,75%	5,47%	3,19%

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			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,78%	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.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,41%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,01%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	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: EURÓ ALAPÚ MOZAIK FEJLŐDŐ PIACOK PRO RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Euró Alapú Pannónia Esszencia ^E Befektetési Életbiztosítás
---	---

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 euróban kifejezve.

Célok: 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 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-ismerteto>).

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 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.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket euróban kapja, így a forintban számított hozam eltérhet az euróban számoltól. A végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 83,33 €-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Euró Alapú Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 83,33 €/ 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	908 €			
Átlagos kockázati díjrész évente	0,09 €/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	160,41 €	5 273,85 €	8 930,34 €
	Éves átlagos hozam	-98,99%	-11,24%	-7,82%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	176,53 €	5 752,93 €	10 316,02 €
	Éves átlagos hozam	-98,54%	-9,37%	-6,08%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	197,71 €	7 415,29 €	15 099,68 €
	Éves átlagos hozam	-97,79%	-4,06%	-1,87%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	219,79 €	9 734,82 €	23 209,79 €
	Éves átlagos hozam	-96,83%	1,39%	2,38%
Felhalmozott befektetett összeg		907,36 €	9 074,76 €	18 151,37 €
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	1 815,32 €	7 415,29 €	15 099,68 €
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		0,30 €	1,84 €	1,84 €

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	908 €		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	711,94 €	2 973,69 €	7 227,87 €
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	99,94%	5,65%	3,43%

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			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,75%	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.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,69%	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.
Járulékos költségek	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: EURÓ ALAPÚ NEMZETKÖZI PRO KÖTVÉNYESZKÖZALAP

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Euró Alapú Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Nemzetközi kötvény eszközalap. Referencia index: Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged EUR.

Célok: A nemzetközi kötvénypiacokon elérhető hozamokból való részesedés biztosítása az Ügyfelek számára. A lehető legnagyobb hozam elérése és a kockázatok megfelelő diverzifikációja érdekében az alap befektetései megoszlanak a fejlett és a – magasabb kockázatú – fejlődő piacok között.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap köz-, magán-, vagy vegyes tulajdonú kibocsátók hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba, jegyzési jogot biztosító kötvényeibe, a kötvényre szóló opciós jegyekbe (warrant) és hasonló opciós jogot biztosító értékpapírjaiba fektet. Az eszközalapba kerülő eszközök bármilyen devizaneműek lehetnek. Az eszközalap fedezeti céllal, illetve a hatékony portfóliókezelés érdekében köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat, származtatott ügyleteket. Likviditási célból az eszközalap bármilyen konvertibilis devizában tarthat likvid eszközöket látra szóló, vagy lekötött formában, amelyek hátralévő átlagos futamideje az 1 évet nem haladhatja meg. Az eszközalap az elérhető hozam maximalizálása érdekében kis részben időlegesen fektethet részvényekbe, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírokba, osztalékra jogosító értékpapírokba. Az eszközalap a fent említett eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegyét is tartalmazhatja. 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 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 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 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket euróban kapja, így a forintban számított hozam eltérhet az euróban számolttól. A végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 ügyfélviseli.

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 83,33 €-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Euró Alapú Nemzetközi Pro Kötvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 83,33 €/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	908 €			
Átlagos kockázati díjrész évente	0,09 €/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	186,28 €	6 773,74 €	13 215,09 €
	Éves átlagos hozam	-98,22%	-5,93%	-3,29%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	194,73 €	7 711,17 €	17 176,80 €
	Éves átlagos hozam	-97,91%	-3,27%	-0,55%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	199,76 €	8 206,41 €	18 966,99 €
	Éves átlagos hozam	-97,71%	-2,01%	0,44%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	204,91 €	8 744,19 €	21 003,52 €
	Éves átlagos hozam	-97,50%	-0,74%	1,43%
Felhalmozott befektetett összeg		907,36 €	9 074,84 €	18 151,45 €
Halálesi forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	1 815,32 €	8 206,41 €	18 966,99 €
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		0,30 €	1,76 €	1,76 €

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	908 €		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	711,33 €	2 858,87 €	7 120,05 €
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	101,22%	5,50%	3,06%

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			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,87%	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.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,15%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,04%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	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: EURÓ ALAPÚ PANNÓNIA AKTÍV PROVEGYES ESZKÖZALAP

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Euró Alapú Pannónia Esszencia ^E Befektetési Életbiztosítás
---	---

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL 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 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. 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, valamint ezekre és árupiaci termékekre vonatkozó származtatott ügyletek a jogszabályban meghatározott keretek között. A befektetési politikában megfogalmazott célt az eszközalap jellemzően közvetetten, befektetési alapok alkalmazásán keresztül éri el. 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 kitétséget a MKB-Pannónia Alapkezelő Oraculum részvénytúlsúlyos vegyes 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-ismertetoi>).

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 minimális befektetési időtáv: 3-4 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 lejáratáig 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.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket euróban kapja, így a forintban számított hozam eltérhet az euróban számolttól. A végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 83,33 €-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Euró Alapú Pannónia Aktív Pro Vegyes eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 83,33 €/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	908 €			
Átlagos kockázati díjrész évente	0,09 €/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	174,18 €	6 023,80 €	10 986,66 €
	Éves átlagos hozam	-98,61%	-8,39%	-5,35%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	187,54 €	6 731,89 €	13 302,71 €
	Éves átlagos hozam	-98,17%	-6,05%	-3,22%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	198,01 €	7 648,62 €	16 200,55 €
	Éves átlagos hozam	-97,78%	-3,43%	-1,15%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	208,94 €	8 736,92 €	19 983,87 €
	Éves átlagos hozam	-97,32%	-0,75%	0,95%
Felhalmozott befektetett összeg		907,36 €	9 074,80 €	18 151,40 €
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	1 815,32 €	7 648,62 €	16 200,55 €
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		0,30 €	1,81 €	1,81 €

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	908 €		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	711,29 €	2 806,81 €	6 581,76 €
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	99,60%	5,18%	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.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,76%	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.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,13%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,01%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	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: EURÓ ALAPÚ UNIÓ ÁLLAMKÖTVÉNY PRO ESZKÖZALAP

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Euró Alapú Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Nemzetközi kötvény eszközalap. Referenciaindex: 100% Bloomberg Eurozone Sovereign Bond Index (BEUR) euróban kifejezve.

Célok: Alacsony költségek, alacsony kockázatvállalás és átlátható befektetési szerkezet mellett a nemzetközi kötvénypiacokon elérhető hozamokból való részesedés biztosítása az ügyfelek számára. Ennek érdekében az eszközalap vagyona a mindenkoritőke- és pénzpiaci helyzettől függően kizárólag kötvénypiaci eszközökbe kerül befektetésre.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap a portfóliójának túlnyomó részét valamely Európai-uniós állam által kibocsátott és garantált euróban denominált állampapírokba, vagy rövid lejáratú euró betétekbe fekteti a portfóliókezelő. A előbbi befektetési formák mellett a portfóliókezelő euróban denominált 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 szeretnék részvényeket vásárolni, ugyanakkor megtakarításaik egy részét biztonságosnak ítélt papírokba kívánják befektetni. 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 1. osztályba soroltuk, ahol 1=„mérsékelt” 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.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket euróban kapja, így a forintban számított hozam eltérhet az euróban számolttól. A végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 83,33 €-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Euró Alapú Unió Államkötvény Pro eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 83,33 €/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	908 €			
Átlagos kockázati díjrész évente	0,09 €/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	195,98 €	7 405,95 €	15 194,89 €
	Éves átlagos hozam	-97,86%	-4,09%	-1,81%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	196,36 €	7 255,81 €	14 471,79 €
	Éves átlagos hozam	-97,84%	-4,51%	-2,32%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	196,67 €	7 280,03 €	14 544,43 €
	Éves átlagos hozam	-97,83%	-4,44%	-2,27%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	196,87 €	7 301,06 €	14 610,44 €
	Éves átlagos hozam	-97,82%	-4,38%	-2,22%
Felhalmozott befektetett összeg		907,36 €	9 074,76 €	18 151,36 €
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	1 815,32 €	7 280,03 €	14 544,43 €
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		0,30 €	1,85 €	1,85 €

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	908 €		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	710,89 €	2 657,50 €	5 726,23 €
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,01%	4,59%	2,42%

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			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,67%	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.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	0,76%	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.
Járulékos költségek	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: EURÓ ALAPÚ URÁL OROSZORSZÁGI PRO RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Euró Alapú Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás

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 euróban 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.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 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.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket euróban kapja, így a forintban számított hozam eltérhet az euróban számolttól. A végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

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 83,33 €-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Euró Alapú Urál Oroszországi Pro Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, és nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 83,33 €/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 stresszforrágatókönyv 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	908 €			
Átlagos kockázati díjrész évente	0,09 €/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforrágatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	118,70 €	2 987,56 €	3 906,34 €
	Éves átlagos hozam	-99,73%	-24,60%	-20,37%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	168,38 €	5 361,48 €	9 584,55 €
	Éves átlagos hozam	-98,78%	-10,89%	-6,95%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	199,07 €	7 839,92 €	17 078,54 €
	Éves átlagos hozam	-97,74%	-2,93%	-0,61%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	235,06 €	12 104,79 €	34 466,39 €
	Éves átlagos hozam	-96,05%	5,62%	6,00%
Felhalmozott befektetett összeg		907,36 €	9 074,81 €	18 151,42 €
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	1 815,32 €	7 839,92 €	17 078,54 €
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		0,30 €	1,79 €	1,79 €

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	908 €		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	711,66 €	2 930,54 €	7 263,39 €
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	100,91%	5,63%	3,28%

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 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			
Egyszeri költségek	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.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,44%	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.
Járulékos költségek	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: EURÓ ALAPÚ WARREN BUFFETT PRO RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Euró Alapú Pannónia Esszencia^E Befektetési Életbiztosítás

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 euróban 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 mindenkori 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 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, sezen 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.



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.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket euróban kapja, így a forintban számított hozam eltérhet az euróban számolttól. A végleges hozama két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ez a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap mártékeihez, 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 a 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 83,33 €-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Euró Alapú Warren Buffett Pro Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, és nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 83,33 €/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	1 000 €			
Átlagos kockázati díjrész évente	0,08 €/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	139,57 €	4 015,57 €	5 898,88 €
	Éves átlagos hozam	-99,43%	-17,39%	-13,45%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	169,20 €	5 271,64 €	9 133,39 €
	Éves átlagos hozam	-98,76%	-11,25%	-7,54%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	197,70 €	7 486,54 €	15 437,37 €
	Éves átlagos hozam	-97,79%	-3,87%	-1,64%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	231,22 €	11 165,05 €	29 157,02 €
	Éves átlagos hozam	-96,25%	4,06%	4,50%
Felhalmozott befektetett összeg		907,36 €	9 074,78 €	18 151,38 €
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	1 815,32 €	7 486,54 €	15 437,37 €
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		0,30 €	1,83 €	1,83 €

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	908 €		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	710,66 €	2 605,04 €	5 564,41 €
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,72%	4,49%	2,25%

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			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,69%	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.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,56%	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.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.



A PANNÓNIA ESSZENCIA^E FORINT ILLETVE EURÓ ALAPÚ BEFEKTETÉSI ÉLETBIZTOSÍTÁSOK JELLEMZŐI*

Jellemzők	Pannónia Esszencia ^E Befektetési Életbiztosítás	
	Forint alapú	Euró alapú
Biztosítási tartam	8-80 év között választható (hosszabbítható)	
Szerződő	Magánszemély vagy cég	
Biztosított	Belépési kor 2-80 év közötti, 90 éves korban a (díjfizetési) tartam lejár	
	Két biztosított lehetősége (eltérhet a szerződőtől; második biztosított bármikor felvehető). Biztosított csere lehetősége (bármikor)	
Biztosítási esemény	Biztosított halála (két biztosított esetén a korábban elhunyt biztosított halála) biztosított(ak) életben léte a lejárati napján	
Haláleseti szolgáltatás	Biztosított tartamon belüli halálakor (két biztosított esetén a korábban elhunyt biztosított halálakor) egyösszegű kifizetesként a Biztosítási összeg (BÖ) és számlaérték közül a MAGASABB kerül kifizetésre	
	Első két évben nem baleseti halálra csak számlaérték kerül kifizetésre	
	Többletszolgáltatás a biztosított 90 éves koráig	
	Egyösszegű kifizetés	
Elérési szolgáltatás	Amennyiben a biztosított(ak) életben van(nak) a lejárati napján, akkor a lejárati napján aktuális számlaérték kerül kifizetésre egyösszegű kifizetesként	
Biztosítási összeg (BÖ)	Kezdeti éves díj 2x, 3x, 4x, 5x, 6x, 7x, 8x, 9x vagy 10x-szerese választható	
	Maximum 5.000.000 Ft	Maximum 20.000 €
	Csökken: • rendszeres díj számla részleges visszavásárlás esetén a visszavásárolt összeggel • díjcsökkenés esetén a díjcsökkentéssel arányos mértékben	
	Megszűnik (és nem is kerül visszaállításra): díjfizetés szüneteltetésének első beállítását követően	
	Változatlan marad: díjnövelés esetén	
	Növekszik: értékkövetés választása esetén, a választott értékkövetési mértéknek megfelelően	
Kedvezményezett	Haláleseti (biztosítottanként eltérő lehet), elérési (két biztosított esetén közös)	
Díjfizetési tartam	Megegyezik a biztosítás tartamával (8-80 év között)	
Díjfizetés	Rendszeres (1-essel kezdődő szerződésszám), eseti (5-össel kezdődő szerződésszám)	
	Éves, féléves, negyedéves, illetve havi	
	Csoportos beszédés, átutalás, postai csekk, bankkártyás fizetés	Átutalás, postai csekk
	Minimum 150.000 Ft/év illetve ennek arányos része gyakoribb díjfizetés esetén	Minimum 540 euró/év illetve ennek arányos része gyakoribb díjfizetés esetén
Függő számla	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 • az eseti díj számlára történő átvezetésre • kifizetését (postai úton vagy bankszámlára)	



Költségek	Szerződéskötési és fenntartási díj: a rendszeres díjból, annak befektetése előtt érvényesített elvonás. Alapja az adott biztosítási időszakra fizetendő, kockázati díjrésszel csökkentett rendszeres díj.							
	Tartam	Elvonás mértéke az adott évre fizetendő százalékos mérték						
		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%
Kezelési díj: Likviditási Pro Eszközalap esetén 1,86%/év, Euró Alapú Likviditási Pro Eszközalap, 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								
Automatikus díjpótlás	Nyilatkozat hiányában a biztosító az eseti díj számláról nem egyenlíti ki a rendszeres díjakat							
	Tartam során bármikor igényelhető és lemondható, ingyenes, azonban adóvonzata lehetséges							
Rendszeres díj - azonosítás és kiegyenlítés	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							
Indexálás	Választható, elutasítás mellett 3 féle index, min. KSH infláció, de legalább 5%, max. 10% (feltétel szerint 30%)							
Egészségi kockázatelbírálás	Nincs							
Eseti díj költsége	Az egységek naptári negyedéves átlagos értékének 0,25%-a/negyedév							
„Tranzakciók”	Díjnövelés (egy díjjal fedezett év után)							
	Díjcsökkentés (3 díjjal fedezett év után)							
	Teljes és részleges visszavásárlás (rendszeres és eseti díj számla: bármikor, aktuális értéken), részleges visszavásárlás költsége: visszavásárolt összeg 0,3%-a, min. 300 HUF, max. 3 000 HUF. 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				Részleges visszavásárlás költsége: vissza-vásárolt összeg 0,3%-a, min. 1 €, max. 10 €			
	Kifizetés költsége: • bankszámlára - ingyenes • postai úton - a kifizetett összeg 1%-a, max. 10.000 Ft				Kifizetés költsége: • bankszámlára - ingyenes • postai úton - a kifizetett összeg 1%-a, max. 35 €			
	Díjfizetés szüneteltetése (bármikor kérhető; elvonásra kerül a kezelési díj, továbbá díjfizetés szüneteltetési költség [minden				Minden megkezdett hónapra 1,6 €			



	megkezdett hónapra 500 Ft]; eseti díj fizethető)	
	Eszközalap váltás • Szerződő által kezdeményezett átváltások: - 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	Eszközalap váltás • Szerződő által kezdeményezett átváltások: - évente 2 ingyenes, további díjak - Pannónia Ügyfélportálon keresztül kezd-eményezve: átváltott összeg 0,25%-a, min. 0,8 €, max. 8 € - egyéb módon kezdeményezve: átváltott összeg 0,35%-a, min. 1,2 €, max. 12 € • Pannónia Tájéoló szolgáltatás keretében végrehajtott átváltások ingyenesek
	Eszközalap átirányítás (ingyenes, írásban bármikor kezdeményezhető)	
Respíró	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	
Bónusz-rendszerek	Pannónia EsszenciaE Hűségbónusz: • 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. • 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.	
Kiegészítők	Balesetbiztosítási csomag, halál esetére szóló díjátvállalás, Best Doctors® Kiegészítő Egészségbiztosítás	
Pannónia Tájéoló szolgáltatás	Ingyenes (nincs igénylési díj vagy havi díj, eszközalap-váltások és díjátírányítások ingyenesek)	
	Rendszeres és eseti díj számlákra egymástól függetlenül igényelhető	
	Ajánlattételkor vagy a tartam során bármikor igényelhető	
	A tartam során bármikor lemondható	
	Bekapcsolás esetén: • ha a szerződés létrejöttékor történik, akkor a jövőben fizetendő díjak eszközalapok közötti felosztási aránya a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólió szerint kerül beállításra. • ha a szerződés tartama során történik, akkor a díjátírányítás mellett eszközalap-váltás is végrehajtásra kerül a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólió szerinti eszközalap felosztásnak megfelelően	
	Díjátírányítás és eszközalap-váltás végrehajtása a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfóliónak megfelelően a díjfizetési időszak végétől visszafelé számított 5. és 2. biztosítási évfordulón.	
	Díjátírányítás és eszközalap-váltás még az alábbi esetekben történhet: • díjfizetési időszak hosszának módosításakor, • mintaportfólió összetételének változásakor	
	Hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólió: • dinamikus: ha több, mint 5 év, • kiegyensúlyozott: ha több, mint 2 év, de nem több, mint 5 év, • konzervatív: ha nem több, mint 2 év	

* Ahol az eurós termék különbözik a forint alapútól, azt külön jelöltük.

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/12322545> weboldalon teszi elérhetővé.