



TARTALOMJEGYZÉK

Összefoglaló a Pannónia Klickről Életbiztosításról	2
Adózási tájékoztató	6

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételei

1) Általános rendelkezések	9
2) Biztosítási esemény	9
3) Fogalmak	9
4) A szerződés létrejötte	10
5) Közlési kötelezettség	11
6) A biztosítás tartama	11
7) A biztosító szolgáltatása	11
8) Várakozási idő	12
9) Díjfizetés	12
10) A szerződés újra érvénybe helyezése (reaktiválás)	13
11) Többlettozom	14
12) Visszavásárlás	14
13) Díjmentes leszállítás	14
14) Kötvénykölcsön	14
15) A biztosítási esemény bejelentésének módja, határideje	14
16) A biztosító teljesítéséhez szükséges iratok	14
17) A biztosító mentesülése	16
18) Kockázatkizárások	16
19) Jognyilatkozatok, változás-bejelentési kötelezettség	17
20) Az ügyfelek személyes adatainak kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalók	17
21) A biztosítási szerződés megszűnése	24
22) Egyéb rendelkezések	25
23) A biztosítási szerződés módosulásának szabályai adókedvezményre vagy adójóváírásra jogosító jogszabályi feltételek változása esetén	26
24) A biztosító legfontosabb adatai	26

A Pannónia Klickről Életbiztosítás Különös Feltételei

1) Általános rendelkezések	27
2) Biztosítási esemény	27
3) Fogalmak	27
4) A biztosítás tartama	29
5) A biztosító szolgáltatása	29
6) Díjfizetés	30
7) Kockázati díj	31
8) A biztosítási díj átváltása befektetési egységre (allokáció)	32
9) Díjnövelés, díjcsökkentés lehetősége	33
10) Értékkövetés	33
11) Visszavásárlás	33
12) Részleges visszavásárlás	33
13) Rendszeres pénzkivonás	34
14) Díjfizetés szüneteltetése	34
15) Az eszközalapok létrehozása, korlátozása és megszüntetése, valamint a befektetési politika módosítása	34
16) Befektetési egységek felosztása és összevonása	37
17) Eszközalap-váltás	37
18) Rendszeres, eseti biztosítási díjak átirányítása	37
19) A biztosítás megszűnése	38
20) El nem számolt, szerződést terhelő költségek érvényesítése	38
21) Egyéb rendelkezések	38
1. számú melléklet: Kondíciós lista	40
2. számú melléklet: Tájékoztató a teljes költség mutatóról	44
3. számú melléklet: A választható eszközalapok befektetési politikája	49
1) A befektetési politika általános, minden eszközalapra vonatkozó szabályai	49
2) Az eszközalapokra vonatkozó sajátos szabályok	51
A. jelű melléklet: Az egyes eszközalapok árfolyamának alakulását befolyásoló tényezők típusai és azok jellemzői	65
B. jelű melléklet: Az egyes eszközalap típusokra jellemző kockázatok áttekintő bemutatása	66
C. jelű melléklet: Az eszközalapok stratégiai összetétele, befektetési korlátok	67
D. jelű melléklet: A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. által alkalmazott portfóliókezelők bemutatása	68
E. jelű melléklet: Értékelési Szabályzat	68
F. jelű melléklet: Az eszközalap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba kezelése	70
4. számú melléklet: A Pannónia Tájékoztató Szolgáltatás Szerződési Feltételei	71
1) Fogalmak	71
2) A Pannónia Tájékoztató szolgáltatás igénylése, lemondása, megszűnése	71
3) A Pannónia Tájékoztató szolgáltatás működése	72
5. számú melléklet: A Pannónia Ügyfélportál Szolgáltatás Szerződési Feltételei	73
1) A szolgáltatás meghatározása	73
2) A szolgáltatás igénylése	73
3) A szolgáltatás működése	73

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum 74

Összefoglaló

a Pannónia Klick

Életbiztosításról

Termékbemutatónkat azzal a céllal állítottuk össze, hogy átlátható formában összefoglaljuk Önnek a Pannónia Klick Életbiztosítás legfontosabb tulajdonságait.

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

A Pannónia Klick Életbiztosítást ismertető termékbemutató nem tartalmazza teljes körűen valamennyi szerződési feltételt. Kérjük, szerződéskötés előtt minden esetben tanulmányozza át a CIC Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételeit, valamint a Pannónia Klick Életbiztosítás Különös Feltételeit (együttesen: biztosítási feltételek).

Miért válassza megtakarítási életbiztosításunkat?

Pannónia Klick Életbiztosításunk egész életre szóló, unit-linked életbiztosítás, ahol 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.

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 Klick Életbiztosítás.

Termékünket arra az esetre is ajánljuk, ha munkáltatóként kíván gondoskodni dolgozóiról, hiszen a biztosítás rendszeres díja költségként elszámolható.



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.

Mikor nyújt Önnek segítséget a Pannónia Klikk Életbiztosítás?

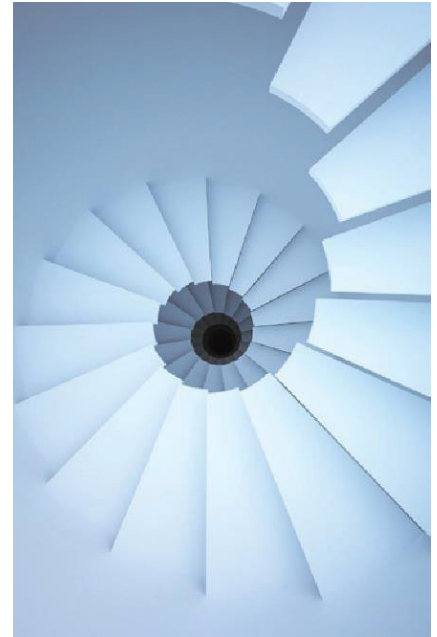
Szerződését visszavásárolhatja, amint elérkezettnek látja az időt arra, hogy a biztosításban lévő megtakarítása segítségével a kitűzött célját elérje, tervét valóra váltsa.

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.

Miért előnyös a Pannónia Klikk Életbiztosítás?

Mert:

- egyszerre jó befektetés és biztosítás,
- az alacsony költségek miatt rendkívül kedvező a TKM értéke,
- megtakarítását eseti befizetésekkel is növelheti,
- a Pannónia Hűségbónusz tovább növeli befektetésének értékét,
- sokoldalú, hiszen élethelyzetének megfelelően módosítható,
- szolgáltatásainkkal akár adóelőnyöket is élvezhet,
- cafeteriaként is adható,
- a haláleseti szolgáltatási összeg nem része a hagyatéknek, így amennyiben az örökös a kedvezményezett, nyomban a biztosítási összeghez juthat.



Kinek ajánljuk a Pannónia Klikk Életbiztosítást?

Önnek ajánljuk, ha

- gondoskodni szeretne családjáról, gyermekeiről,
- gondoskodni kíván saját nyugdíjas éveiről,
- céljai eléréséhez 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.



Hogyan válasszon befektetési alapot?

A Pannónia Klikk 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.

Mit kell tudni a Pannónia Hűségbónuszról?

Pannónia Hűségbónusszal jutalmazzuk Önt abban az esetben, ha hosszú távra kitűzött célja mellett rendíthetetlenül kitart.

A Pannónia Hűségbónusz két részből áll.

- Első rész: Ha megszakítás nélkül félreteszi megtakarításait, és a biztosítás rendszeres díjait rendre megfizeti, illetve azok terhére nem von ki pénzt a szerződésből annak első 10 évében, ebben az esetben a biztosítás **10. évfordulóig tartó időszaka alatt az első éves díjának akár 65%-át is elérheti a jóváírt bónusz.**
- Második rész: a 11. biztosítási év kezdetétől minden hónapfordulón kiszámítjuk a rendszeres díj számla aktuális értéke 0,8%-ának 1/12-ed részét, mely összegeket évente egyszer (tehát első alkalommal a 11. biztosítási évfordulón) jóváírjuk szerződésén, ha szerződése élő állapotú.

Biztosítási díjak, díjfizetés

A Pannónia Klikk Életbiztosítás egy rendszeres díjfizetésű, forint alapú szerződés. Az éves díjat negyedéves, vagy havi részletekben fizetheti. A szerződésre fizetendő éves díj minimuma 150.000 Ft. Az ajánlattételkor meghatározott éves rendszeres díj növelésére 1 díjjal fedezett év eltelte után van mód.

A rendszeres díjon felül lehetősége van eseti díjakat is fizetni, amellyel tovább növelheti megtakarítását.

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



Hogy őrzi meg az értékét a Pannónia Klikk 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 Hűségbónusz is hozzájárul, eseti díjak befizetésével pedig bármikor lehetősége van további megtakarítások befektetésére.

Mi történik, ha nem tudja tovább fizetni a díjat?

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

Átmeneti pénzzavar esetén bármikor 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 1 díjjal fedezett év után élhet.

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: 10918001-000000024-98060007 (IBAN: HU11

1091-8001-0000-0024-9806-0007) **Euró bankszámlaszám:** 10918001-000000024-98060038 (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) 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 alkalmazhatóak abban az esetben:

- ha a biztosítás időtartama alatt a szerződés szerinti elvárt díjon felüli díjfizetés (például eseti díjfizetés) történik, és a biztosító azt a díjtartalékkal együtt nem elkülönítetten (vagy nem a tartalék befizetett díjhoz való egyértelmű hozzárendelésével) tartja nyilván. Elkülönített nyilvántartás esetén az elvárt díjon felüli díjfizetés önálló biztosítási szerződés szerinti díjnak, egyszeri díjas biztosításnak tekintendő, ahol az elvárt díjon felüli díjfizetés időpontját kell a szerződés létrejöttének időpontjaként figyelembe venni.
- ha a rendszeres díjak növelésének mértéke meghaladja a díjnövekedés évét megelőző második évre vonatkozó 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.

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

III. Nyugdíjbiztosítási adókedvezmény

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Nyugdíjszolgáltatással való megszűnés esetén a biztosító a biztosított magánszemélynek (a biztosított halála esetén a kedvezményezettnek) kiutalja;
- Egyéb megszűnés (pl. 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 alapbiztosítás legalacsonyabb összegű kötelező kockázati biztosítási díjrészét) elszámolására kerül sor. A törvényi rendelkezésnek meg nem felelő járadékszolgáltatás is visszafizetési kötelezettséget keletkeztet, azonban az elvárt díjon felüli díj elvárt díjra történő átvezetése nem.

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

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

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

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

Budapest, 2018. január 1.

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételei

1) Általános rendelkezések

- a) Jelen feltételek azokat a rendelkezéseket tartalmazzák, amelyeket – ellenkező kikötés hiányában – a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (székhely: 1097 Budapest, Könyves Kálmán krt 11. B épület, továbbiakban: biztosító) életbiztosítási szerződéseire és biztosítási szerződéseinek életbiztosítási kockázatot tartalmazó részeire (továbbiakban biztosítás) alkalmazni kell, feltéve, hogy a szerződést jelen feltételekre hivatkozással kötötték.
- b) A szerződés nyelve magyar.

2) Biztosítási esemény

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

3) Fogalmak

- a) **adminisztrációs és kötvényesítési költség:** a szerződés 22) i) pont szerinti 30 napos felmondása esetén a 22) j) pont alapján a biztosító által a felmondási összegből felszámolt költség.
- b) **baleset:** az emberi szervezetet ért, a biztosított akaratától függetlenül, egyszeri, és hirtelen bekövetkező külső behatás (mechanikai, elektromos, vagy vegyi), amely sérülést, vagy mérgezést, vagy más testi károsodást eredményez, amely azonnali klinikai, anatómiai és funkcionális károsodás jeleit mutatja, valamint akut (3 napon belüli) szakorvosi ellátást tesz szükségessé. A kialakult sérülés (károsodás) a balesettel közvetlen oksági összefüggésben van bizonyíthatóan, és egy éven belül halált, átmenti, vagy állandósult testi egészségkárosodást hoz létre.
- c) **biztosítási díj:** a biztosító által vállalt kötelezettségek ellenértéke.
- d) **biztosítási év:** két egymást követő biztosítási évforduló közötti időszak.
- e) **biztosítási évforduló:** minden évnek a kockázatviselés kezdetének napjával megegyező napja. Ha egy évben nincs ilyen nap, akkor az adott hónap utolsó napja.
- f) **biztosítási időszak:** a díjfizetés gyakoriságával megegyező időszak.
- g) **biztosított:** az a természetes személy, akinek az életére a biztosítás létrejön, és akit az ajánlatban biztosítottként neveztek meg. A szerződés létrejöttéhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges, ha a szerződést nem ő köti meg. A biztosított hozzájárulása nélkül kötött biztosítási szerződésnek a kedvezményezett kijelölését tartalmazó része semmis; ilyen esetben a kedvezményezettnek a biztosítottat vagy örökösét kell tekinteni, aki – a csoportos biztosítás esetét kivéve – a szerződő félnek köteles megtéríteni a kifizetett biztosítási díjakat és a szerződésre fordított költségeket. A biztosított a szerződő beleegyezésével a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor a szerződő helyébe léphet, ehhez a biztosító hozzájárulása nem szükséges. A belépéssel a szerződőt megillető jogok és az őt terhelő kötelezettségek összessége a biztosítottra száll át. A biztosított szerződésbe (szerződői pozícióba) lépése esetén a folyó biztosítási időszakban esedékessé vált biztosítási díjak megfizetéséért a szerződő és a biztosított egyetemlegesen felel. A szerződésbe belépő biztosított köteles a szerződőnek a szerződésre fordított költségeit – ideértve a biztosítási díjat is – megtéríteni. Ha a biztosított kiskorú és a szerződést nem a törvényes képviselőt gyakorló szülő köti meg, úgy a szerződés érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása is szükséges. A gyámhatóság jóváhagyásával érvényes a szerződés akkor is, ha a biztosított a cselekvőképeségében vagyoni jognyilatkozati tekintetében részlegesen korlátozott vagy cselekvőképtelen nagykorú személy. A biztosított a szerződés megkötéséhez adott hozzájárulását írásban bármikor visszavonhatja. A visszavonás következtében a szerződés a biztosítási időszak végével megszűnik, kivéve, ha a biztosított a szerződésbe belép.
- h) **biztosított belépési és aktuális kora:** az adott biztosítottra vonatkozóan belépési kor a biztosítás kockázatviselés kezdetének éve és a biztosított születési évének különbsége. A biztosított aktuális kora a belépési korból számított: minden biztosítási évfordulón egygyel nő.
- i) **díjfizetési időszak:** rendszeres díjfizetésű biztosítás esetén az az időszak (egész év), amely során a szerződő a rendszeres biztosítási díj fizetését vállalja.
- j) **életbiztosítási díjtartalék:** a biztosító a befizetett biztosítási díjból a jövőbeni kötelezettségei teljesítése érdekében díjtartalékot képez a hatályos jogszabályoknak megfelelően. A biztosító a díjtartalék mindenkor összegét biztosítási szerződésenként nyilvántartja és befekteti. A díjtartalék, valamint az annak befektetéséből származó befektetési hozam képezi az alapját a mindenkor visszavásárlási összegnek, díjmentesen leszállított biztosítási összegnek és a technikai kamat felett elért befektetési hozamból jóváírt többlehozamnak.
- 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 módosító 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 szerződöt 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 puccskísérlésben, tüntetésen, felvonulásban, sztrájkban, munkahelyi rendbontásban, idegen hatalom ellenséges cselekedetében, kommandó támadásban, terrorcselekményben), vagy más háborús cselekményben, lázadásban, zavargásban való részvételből eredő biztosítási eseményekre,

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

19) Jognyilatkozatok, változás-bejelentési kötelezettség

- a) A szerződő és a biztosított köteles személyi adatainak (pl. lakcímének) módosulását, továbbá a biztosító kockázatvállalása szempontjából valamennyi lényeges körülmény változását (különösen foglalkozásának és sporttevékenységeinek változását) 5 napon belül a biztosítóhoz írásban bejelenteni. Lényeges körülmény az, amire a biztosító a szerződéskötéskor az ajánlatban, az egészségi nyilatkozatban és az orvosi vizsgálat során írásban kérdést tett fel.
- b) Azon jognyilatkozatok, amelyek érvényességéhez jogszabály írásbeli alakot követel meg, a biztosítóval szemben csak akkor hatályos, ha azokat írásban nyújtották be a biztosító szervezeti egységéhez (1097 Budapest, Könyves Kálmán krt 11. B épület). Abban az esetben, ha az adott jognyilatkozat érvényességéhez jogszabály nem írja elő az írásbeliség követelményét, akkor az arra jogosult által aláírt papír alapú dokumentum szkennelt változatát tartalmazó elektronikus levél beérkezése pótolja az írásbeli benyújtást.
- c) Minden jognyilatkozat akkor hatályos, amikor az a biztosító szervezeti egységéhez (1097 Budapest, Könyves Kálmán krt 11. B épület) beérkezett.
- d) A változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetén a biztosító kötelezettsége nem áll be, kivéve, ha a szerződő fél bizonyítja, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a biztosító a szerződéskötéskor ismerte, vagy az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkezésében.
- e) A változásbejelentési kötelezettség megsértése ellenére beáll a biztosító kötelezettsége, ha a változásbejelentési határidő leteltét követő naptól a biztosítási esemény bekövetkeztéig 5 év már eltelt.
- f) Ha a szerződés több személyre vonatkozik és a változásbejelentési kötelezettség megsértése csak egyesekkel összefüggésben merül fel, a biztosító a változásbejelentési kötelezettség megsértésére a többi személy esetén nem hivatkozhat.
- g) A változásbejelentésre irányuló kötelezettség egyaránt terheli a szerződőt és a biztosítottat. Egyikük sem hivatkozhat olyan körülményre, amelyet bármelyikük elmulasztott a biztosítóval közölni, noha arról tudnia kellett, és a bejelentésre köteles lett volna.
- h) Ha a biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülmények változásáról, és ezek a körülmények a biztosítási kockázat jelentős növekedését eredményezik, a tudomásszerzéstől számított 15 napon belül javaslatot tehet a szerződés módosítására, vagy a szerződést 30 napon belül írásban felmondhatja. Egészségbiztosítási szerződések esetén nem tekinthető a biztosítási kockázat jelentős növekedésének a biztosított életkora előrehaladásából származó természetes egészségromlás lehetősége. Ha a szerződő fél a módosító javaslatot nem fogadja el, vagy arra annak kézhezvételétől számított 15 napon belül nem válaszol, a szerződés a módosító javaslat közlésétől számított 30. napon megszűnik, ha a biztosító erre a következményre a módosító javaslat megtételekor a szerződő fél figyelmét felhívta. Ha a szerződés egyidejűleg több személyre vonatkozik, és a biztosítási kockázat jelentős megnövekedése ezek közül csak egyesekkel összefüggésben merül fel, a biztosító jelen bekezdésben meghatározott jogait a többi személy vonatkozásában nem gyakorolhatja.
- i) Ha a biztosító a szerződéskötés után szerez tudomást a szerződést érintő lényeges körülmények változásáról, az ebből eredő jogokat a változásbejelentési határidő leteltét követő naptól számított első 5 évben gyakorolhatja.

20) Az ügyfelek személyes adatainak kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlatitudnivalók

Adatvédelmi tájékoztató

a) A biztosító adatkezelésének jogalapja, a kezelt adatok köre

A biztosító és a viszontbiztosító a személyes adatokat a biztosítási, viszontbiztosítási, illetve a megbízási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási, viszontbiztosítási, illetve a megbízási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy az e törvény által meghatározott egyéb cél lehet. Ezen céltól eltérő adatkezelést a biztosító vagy viszontbiztosító csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány, és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.

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

ab) A személyes adatok egy részét a biztosító jogszabályi kötelezettség teljesítése érdekében kezeli. Ilyen adatok szükségesek az adóigazolás kiállításához, a pénzmossági 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 továbbbíttassa. 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 vagyongfelügyelővel, a felszámolási eljárásban eljáró ideiglenes vagyongfelügyelővel, rendkívüli vagyongfelügyelővel, felszámolóval, a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelező, Családi Csődvédelmi Szolgálat, családi vagyongfelügyelő, bíróság,
- d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző, továbbá az általa kirendelt szakértő,
- e) az adóhatóság abban az esetben, ha adóügyben az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, vagy ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli,
- f) feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálat,
- g) feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal,
- h) feladatkörében eljáró gyámhatóság,
- i) az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt egészségügyi államigazgatási szerv,

ACIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételei

- j) törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- k) a viszontbiztosító, a csoport másik vállalkozása, valamint együttbiztosítás esetén a kockázatvállaló biztosítók,
- l) törvényben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szervvel, a kártörténeti nyilvántartást vezető kárnyilvántartó szervvel, továbbá a járműnyilvántartásban nem szereplő gépjárművekkel kapcsolatos közúti közlekedési igazgatási feladatokkal összefüggő hatósági ügyekben a közlekedési igazgatási hatósággal, valamint a közúti közlekedési nyilvántartási szervével,
- m) az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében – az erre irányuló megállapodás rendelkezései szerint – az átvevő biztosító,
- n) a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében, és az ezen adatok egymásközi átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát, illetve Kártalanítási Alapot kezelő szervezet, a Nemzeti Iroda, a levelező, az Információs Központ, a Kártalanítási Szervezet, a kárrendezési megbízott és kárképviselő, továbbá – a közúti közlekedési balesetével kapcsolatos kárrendezés kárfelvételi jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adatai tekintetében az önrendelkezési joga alapján – a károkozó,
- o) kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végző, továbbá a könyvvizsgálói feladatok ellátásához szükséges adatok tekintetében a könyvvizsgáló,
- p) fióktelep esetében – ha a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint harmadik országbeli biztosító székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal – a harmadik országbeli biztosító, biztosításközvetítő,
- q) feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosa,
- r) feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság,
- s) a bonus-malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a káresek igazolásnak részletes szabályairól szóló miniszteri rendeletben meghatározott kártörténeti adatra és a bonus-malus besorolásra nézve a rendeletben szabályozott esetekben a biztosító,
- t) a mezőgazdasági biztosítási szerződés díjához nyújtott támogatást igénybe vevő biztosítottak esetében az agrárkár-megállapító szerv, a mezőgazdasági igazgatási szerv, az agrárkár-enyhítési szerv, valamint az agrárpolitikáért felelős miniszter által vezetett minisztérium irányítása alatt álló, gazdasági elemzésekkel foglalkozó intézménnyel,
- u) a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal,
ha az a)-j), n), s), t) és u) pontban megjelölt szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját, azzal, hogy a p)-s) pontban megjelölt szerv vagy személy kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját köteles megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.

A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézménnyel szemben a pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléshez kapcsolódó biztosítási szerződés vonatkozásában, ha a pénzügyi intézmény írásbeli megkereséssel fordul a biztosítóhoz, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját.

A biztosító vagy a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat, az ügyészség, továbbá az ügyész jóváhagyásával a nyomozó hatóság írásbeli megkeresésére akkor is köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet

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

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

Nem jelenti a biztosítási titok és az üzleti titok sérelmét a felügyeleti ellenőrzési eljárás során a csoportfelügyelet esetében a csoportvizsgálati jelentésnek a pénzügyi csoport irányító tagja részére történő átadása.

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

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

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító és a viszontbiztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz, viszontbiztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez történő adattovábbítás abban az esetben, ha - az adatalany hozzájárulásának hiányában - az adattovábbítás a személyes adatok harmadik országba való továbbítására vonatkozó előírásoknak megfelel.

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

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét:

- a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- b) fióktelep esetében a külföldi székhelyű vállalkozás székhelye (főirodája) szerinti felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységhez szükséges adattovábbítás, ha az megfelel a külföldi és a magyar felügyeleti hatóság közötti megállapodásban foglaltaknak,
- c) a jogalkotás megalapozása és hatásvizsgálatok elvégzése céljából a miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása,
- d) a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.

Az a)-d) pontokban meghatározott adatok átadását a biztosító és a viszontbiztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg.

A biztosító egyes biztosítási szolgáltatások teljesítése során igénybe vesz külső közreműködőket olyan esetekben, amikor a szolgáltatás nyújtásához a megbízott speciális szakértelmére van szükség. A kiszervezett tevékenységet végző megbízott személyes adatokat kezel és a törvény alapján titoktartásra kötelezett.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(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 elsőkön 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: 06-80-203-776, 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 vizsgálattal kapcsolatos költségeit érvényesíti a főbiztosításra és a kiegészítő biztosításokra együttesen beérkezett befizetésekből. Az adminisztrációs és kötvényesítési költségek, illetve az orvosi vizsgálattal 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 Pannónia Klikk Életbiztosítás Különös Feltételei

1) Általános rendelkezések

A Pannónia Klikk 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 biztosítottnak – két biztosított esetén a korábban elhunyt biztosítottnak – a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett halála.
- Határozott tartamúra módosított biztosítás esetén a biztosított – két biztosított esetén mindkét biztosított – életben léte a biztosítás lejáratának napján (elérés).

3) Fogalmak

- adminisztrációs díj:** a biztosítás nyilvántartásával kapcsolatos adminisztrációs költségek fedezésére fizetendő díjrész, szerződéskötéskor hatályos mértékét az 1. számú melléklet 4. pontja tartalmazza. **Az adminisztrációs díj mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 21) h) pontban meghatározott módon történhet.**
- allokációs költség:** a rendszeres biztosítási díj befektetési egységre váltásakor felmerülő költség, mértékét az 1. számú melléklet 2. pontja tartalmazza.
- befektetési egység:** egy adott eszközalap által megtestesített befektetési eszközökben történő egységnyi, arányos részesedést kifejező elszámolási egység. A biztosítási szerződésre befizetett rendszeres és eseti biztosítási díjból befektetési egységek kerülnek megvásárlásra.
- befektetési egység árfolyama:** az eszközalapnak az eszközalapot terhelő levonásokkal és az eszközalap-kezelési díjjal csökkentett értékének és az eszközalapban lévő befektetési egységek számának a hányadosa. A biztosító a befektetési egység árfolyama alapján határozza meg a 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 webhelyén (www.cigpannonia.hu) közzéteszi. A biztosító a befektetési egységek árfolyamát 5 tizedesjegyre kerekítve határozza meg.
- biztosítás aktuális értéke:** az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeknek az adott értékelési napra vonatkozó árfolyamon meghatározott értéke.
- biztosítási összeg:** a biztosító haláleseti szolgáltatásának alapértéke. A választható kezdeti biztosítási összeg a kezdeti éves díj egész számú többszöröse, legalább háromszorosa, legfeljebb ötszöröse lehet. A kezdeti biztosítási összeg meghatározása során választott szorzó a tartam során nem módosítható. Egy biztosított vonatkozásában egy rendszeres díjfizetésű Pannónia Klikk Életbiztosítási szerződés alapján kifizethető biztosítási összeg maximális értéke: 5 millió Ft. Amennyiben a kedvezményezett a biztosító haláleseti szolgáltatásaként a biztosítási összegre tarthat igényt, a kifizetés az el nem számolt, szerződést terhelő költségek és a postai kifizetés költségének jelen feltételek későbbi pontjaiban részletezett elvonása miatt a biztosítási összegnél kisebb is lehet.
- biztosított:** az a kockázatviselés kezdetekor legalább 2, de legfeljebb 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.
- bónusz:** az 1. számú melléklet 15. pontjában (Pannónia Hűségbónusz) részletezett esetben a biztosító által történő befektetési egység jóváírás az életbiztosítási szerződésen.
- díj beazonosítása:** az a művelet, amely során a biztosító a befizetéskor megadott megfelelő azonosítók alapján (ajánlatszám/kötvényszám) meghatározza, hogy a beérkezett biztosítási díj melyik szerződéshez tartozik. Amennyiben a megfelelő azonosítók rendelkezésre állnak, a biztosító legkésőbb a díj beérkezését követő munkanapon beazonosítja a díjat. A még be nem azonosított díjakat a biztosító kamatmentes előlegként kezeli.
- díjfizetési időszak:** az az időszak (egész biztosítási év), amely során a szerződő a rendszeres biztosítási díj fizetését vállalja. A díjfizetési időszak legfeljebb annak a biztosítási évnek a végéig tarthat, amelyben a biztosított – két biztosított esetén az idősebb biztosított – betölti a 90. életévét.
- díjjóváírás:** az a művelet, amely során a biztosító a beazonosított biztosítási díjat a szerződésen befektetési egységek formájában a beazonosítás napján jóváírja. A biztosító csak a beazonosított díjakat írja jóvá a szerződésen.
- díjtartalék:** a befizetett rendszeres biztosítási díjakból, valamint az eseti befizetésekből és elértbefekteté-

si 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 mindenkor visszavásárlási összegnek, részleges visszavásárlási összegnek és a rendszeres pénzkivonásnak.

- m) **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.
- n) **egyéni számlakivonat költsége:** az egyéni számlakivonat előállításának és szerződőhöz történő eljuttatásának fedezésére fizetendő költség, szerződéskötéskor hatályos mértékét az 1. számú melléklet 13. pontja tartalmazza. **Az egyéni számlakivonat költségének mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 21) h) pontban meghatározott módon történhet.** Az egyéni számlakivonat költségét a biztosító az eseti díjakból – ha ez nem elegendő a rendszeres biztosítási díjakból – befektetési egységek számának csökkentésével fedezi úgy, hogy a befektetési egységek aktuális értékének eszközalapok közötti megoszlása ne változzon. Ha a befektetési egységek aktuális értéke nem fedezi a számlakivonat költségét, akkor a biztosító a számlakivonatot megküldi, és a számlakivonat költségét a 20) pont szerint el nem számolt, szerződést terhelő költségként kezeli.
- 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, továbbá az a rendszeres díj, amit a biztosító a 8) pont alapján ennek tekint.
- p) **eszközalap:** a biztosító a díjtartalék befektetésére eszközalapokat hoz létre. Az eszközalap befektetési egységekből áll, amelyek ára az eszközalapokban található befektetési eszközök árának alakulásától függ. A biztosítási díj befektetéséhez ajánlattételkor választható eszközalapok, illetve az azokból kialakított portfóliók listáját a 3. számú melléklet tartalmazza.
- q) **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:
- qa) **portfóliókezelési díj:** a biztosító által adott megbízás alapján az egyes eszközalapokba kerülő értékpapírok kiválasztásáért és az értékpapír tranzakciók lebonyolításáért a portfóliókezelőnek fizetett díj. A portfólió-kezelési 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 5. 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% (évi 1,2%). A biztosító 60 nappal a megváltozott portfóliókezelési díj életbe lépése előtt levélben és webhelyén (www.cigpannonia.hu) közleményként tájékoztatja az ügyfeleit.**
- qb) **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 5. 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.**
- qc) **mögöttes eszközöket terhelő költségek:** az eszközalapokban található befektetési alapokhoz közvetlenül kapcsolódó, a befektetési alap befektetett eszközeinek kezelésével és értékelésével kapcsolatban elvont költségek, melyeket a befektetési alap kezelője vagy forgalmazója érvényesít (így különösen, de nem kizárólag a befektetési alapokra vonatkozó alapkezelési díj, befektetési jegyek vételi és eladási árfolyamának különbsége). A befektetési alap kezelésének díját az alap kezelője a befektetési alap nettó eszközértékéből naponta időarányosan érvényesíti, hatása a befektetési alap (és ezen keresztül az azt tartalmazó eszközalap) árfolyamában tükröződik. **A mögöttes eszközöket terhelő költségek mértéke a biztosítás tartama során változhat, ha változik az eszközalapok összetétele, vagy változnak a befektetési alap kezelője vagy a befektetési alapokhoz kapcsolódó egyéb szereplők által biztosított kondíciók. A mögöttes eszközöket terhelő költségek e változásoknak megfelelően módosulnak. Az egy eszközalappal kapcsolatban felmerülő, mögöttes eszközöket terhelő összesített költségek mértéke nem lehet több, mint havi 0,25% (évi 3%) (az eszközalap nettó eszközértékére vetítve).**
- r) **eszközalap-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, melyet a biztosító az eszközalap eszközalapokat terhelő levonásokkal csökkentett értékének százalékában

határoz meg, s amely az adott eszközalap minden értékelési napján, az előző értékeléstől eltelt napokkal időarányosan kerül levonásra. **Mértéke a biztosítási tartam során évente egy alkalommal változhat, de nem lehet több, mint évi 2%. Az eszközalap-kezelési díjat a biztosító abban az esetben növelheti, ha a szerződéssel kapcsolatos, fent felsorolt költségei emelkednek. A biztosító 60 nappal a megváltozott eszközalap-kezelési díj életbe lépése előtt levélben és webhelyén (www.cigpannonia.hu) közleményként tájékoztatja az ügyfeleit.** Az eszközalap-kezelési díj szerződéskötés időpontjában érvényes értékét az 1. számú melléklet 6. pontjátartalmazza.

- s) **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.
- t) **haláleseti többletszolgáltatás:** a biztosítási összeg tárgynapi aktuális értékének és a rendszeres díjakból képzett díjtartalék tárgynapot megelőző értékelési napon aktuális értékének különbsége, amennyiben ez a különbség pozitív érték.
- u) **kezdeti költség:** a szerződéskötéssel kapcsolatos kezdeti költségek fedezésére a biztosító az első évben esedékes rendszeres biztosítási díjakból azok befektetési egységre váltása előtt kezdeti költséget von el, melynek mértékét az 1. számú melléklet 3. pontja tartalmazza.
- v) **kockázati díj:** a biztosító haláleseti többletszolgáltatásának az ellenértéke.
- w) **kockázatviselés vége:** a biztosított – két biztosított esetén a korábban elhunyt biztosított – halálának napja. Határozott tartamúra módosított szerződésnél a biztosított – két biztosított esetén mindkét biztosított – életben léte esetén legkésőbb a lejárat napja. A 11) 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 a kockázati díjjal rendezett időszak vége. 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.

4) A biztosítás tartama

- a) A biztosítás tartama egész életre szóló, a biztosított élete végéig, két biztosított esetén a korábban elhunyt biztosított haláláig tart. Ha a szerződő megkötötte a díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást, amely alapján a biztosító átvállalta a díjfizetést, akkor a szerződés tartama a díjfizetési időszak lejáratáig tart.
- b) A szerződőnek bármikor joga van határozottra módosítani a biztosítás tartamát. A módosított, határozott tartam azonban nem lehet rövidebb, mint a díjfizetési időszak. A módosított tartam – a szerződés díjfizetési gyakoriságától függetlenül – csak egész biztosítási év lehet. Ha a szerződő megkötötte a díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást, amely alapján a biztosító átvállalta a díjfizetést, akkor a szerződés díjfizetési időszakának vége a díjátvállalás kezdetekor érvényes díjfizetési időszak vége, míg a biztosítás tartamának vége a módosított, határozott tartam vége.

5) A biztosító szolgáltatása

- a) A biztosító a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén haláleseti, vagy határozott tartamúra módosított szerződés esetén haláleseti vagy elérési szolgáltatást nyújt.
- b) A biztosító a szolgáltatását egy összegben teljesíti. A biztosító szolgáltatásának teljesítése forintban 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 háromszorosával) jön létre a szerződés.
- e) A biztosított – két biztosított esetén a korábban elhunyt biztosított – halála esetén a biztosító a haláleset napján az egyéni számlán nyilvántartott, rendszeres díjakból képzett befektetési egységeknek a h) pont szerint meghatározott értéke és a biztosítási összeg haláleset napján aktuális értéke közül a magasabbikat fizeti ki a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére. **Haláleseti többletszolgáltatást az adott biztosított vonatkozásában legfeljebb az adott biztosított 90 éves koráig nyújt a biztosító. A biztosított belépésétől számított első két biztosítási évben bekövetkezett nem baleseti eredetű halál esetén a biztosító haláleseti többletszolgáltatást nem nyújt.** Ha a biztosított belépésétől számított első két

biztosítási évben a biztosított balesetből eredően hal meg, úgy a biztosító a feltételek szerinti haláleseti többlétszolgáltatást teljesíti. **A biztosítási szerződésen végrehajtott biztosított csere, illetve új biztosított bevonása esetén az új biztosított belépésének biztosítási évét követő biztosítási év végéig az új biztosított nem baleseti eredetű halála esetén a biztosító haláleseti többlétszolgáltatást nem nyújt.** Ha az új biztosított belépésének biztosítási évét követő biztosítási év végéig az új biztosított balesetből eredően hal meg, úgy a biztosító a feltételek szerinti haláleseti többlétszolgáltatást teljesíti.

- f) Az e) pontban leírt szolgáltatáson felül a biztosított – két biztosított esetén a korábban elhunyt biztosított – halála esetén az eseti díjakból képzett, a haláleset napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeknek az értékét is kifizeti a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére. **Az eseti befizetések után a biztosító haláleseti többlétszolgáltatást nem teljesít.**
- 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 jogszerűen igazoló dokumentum biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 21) j) pont szerint meghatározott értékelési napra vonatkozó árfolyamon értékeli.
- i) Amennyiben két biztosítottra szóló szerződés esetén a két biztosított halála ugyanazon a napon következik be, úgy a biztosító mindkét biztosított vonatkozásában teljesíti a feltételszerű szolgáltatás 50%-át.
- j) A haláleseti szolgáltatást a biztosító a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 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 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 rendszeres. A rendszeres díj negyedéves vagy havi részletekben fizethető. A szerződésre befizetett biztosítási díjak forintban teljesítendő.**
A szerződő a szerződés tartama alatt jogosult a díjfizetési gyakoriság módosítására, s a rendszeres díjat fizetheti éves vagy féléves részletekben is. Amennyiben a szerződő a rendszeres díjat éves vagy féléves részletekben kívánja fizetni, úgy legkésőbb a díjfizetési gyakoriság módosítására vonatkozó kérelmével egy időben be kell érkeznie beleegyező nyilatkozatának, melyben hozzájárul a rendszeres díj eseti díj számláról történő automatikus kiegyenlítéséhez a 8) pontban foglaltaknak megfelelően. Beleegyező nyilatkozat hiányában a rendszeres díj nem teljesíthető éves vagy féléves részletekben.
- b) A biztosítás díjfizetése határozott tartamú. A díjfizetési időszak hosszát – mely minimum 10 év – a szerződő választja meg és jelöli meg az ajánlaton. A szerződő a szerződés tartama alatt jogosult a díjfizetési időszak módosítására a biztosított írásbeli hozzájárulása mellett. A módosított díjfizetési időszak nem lehet rövidebb 10 évnél. A rendszeres díj a díjfizetési időszak végéig fizetendő, de legfeljebb annak a biztosítási időszaknak a végéig, amelyben a biztosított – két biztosított esetén a korábban elhunyt biztosított – halála bekövetkezett. Ha a szerződő megkötötte a díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást, a biztosító a díjfizetési időszak meghosszabbítását célzó kérelmet elutasíthatja, illetve annak elfogadását (ismételt) kockázatelbíráláshoz kötheti, ennek keretében (ismételten) kérheti az egészségi nyilatkozat kitöltését, valamint orvosi vizsgálat elvégzését.
- 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 aktuálstól 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 biztosító- hoz 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, 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, akkor a szerződés díjfizetés szüneteltetése állapotba kerül. Az így díjfizetés szüneteltetése állapotba került szerződésekre a 14) b) - d) pontok egyaránt alkalmazandók.
- g) A szerződőnek (az első és a második biztosítási évben esedékes rendszeres biztosítási díjak egy összegű teljesítésén túl) lehetősége van arra, hogy egy díjfizetési gyakoriság szerinti időszakra a rendszeres biztosítási díjat előre megfizesse, tehát egy díjfizetési gyakoriság szerinti rendszeres biztosítási díjat annak esedékessé válása előtt teljesítsen. A szerződőnek ezen kérését a biztosító erre a célra rendszeresített formanyomtatványán kell jeleznie. **A kérés végrehajtásának feltétele, hogy a nyilatkozat legkésőbb az előre fizetés céljából tett befizetés beazonosítását megelőző második munkanapon 15 óráig a biztosítóhoz beérkezzen, továbbá, hogy a formanyomtatvánnyal egyértelműen azonosított befizetés az előre fizetni kívánt rendszeres díj összegére fedezetet nyújtson. Ha az előre fizetni kívánt rendszeres díj biztosítási évfordulón esedékes és a biztosítási szerződéshez kiegészítő biztosítás(ok) kapcsolódnak, akkor a szerződő kötelezettsége, hogy a befizetés előtt a biztosító ügyfélszolgálatánál tájékozódjon a kiegészítő biztosítás(ok) érintett biztosítási évfordulótól aktuális díjáról, és a befizetést (előre fizetést) ezt figyelembe véve teljesítse. A biztosító az előre fizetés iránti kérést a fentiekben túl csak akkor hajtja végre, ha az előre fizetett rendszeres díj fedezetének szánt befizetést követően először esedékes, díjfizetési gyakoriság szerinti rendszeres díj még nincs kiegyenlítve, illetve, ha az előre fizetett rendszeres díj fedezetének szánt befizetés időpontját megelőzően esedékessé vált összes, díjgyakoriság szerinti rendszeres díj ki van egyenlítve.**
Amennyiben az előre fizetni kívánt rendszeres díj biztosítási évfordulón esedékes, a szerződő a díj előre fizetése iránti igényének benyújtásával (a formanyomtatvány biztosítóhoz történő eljuttatásával) az érintett biztosítási évfordulón lemond az értékkövetés lehetőségéről.
Az előre fizetett rendszeres biztosítási díj befektetésének (befektetési egységekre váltásának) szabályait a 8) f) pont tartalmazza.
- h) Minimális rendszeres biztosítási díj:
- 150 000 Ft/év,
- 75 000 Ft/félév,
- 37 500 Ft/negyedév,
- 12 500 Ft/hónap.

7) Kockázati díj

- a) A biztosító a kockázatviselés kezdetének napjára vonatkozóan a szerződés létrejöttkor, és azt követően minden hónapfordulón, a rendszeres díjakból képzett befektetési egységek számának csökkentésén keresztül vonja el előre a következő hónapra jutó kockázati díjat a biztosított aktuális kora alapján (két biztosított esetén külön-külön). Az esedékes kockázati díjat a matematikai szabályok szerint egész forintba kerekítve határozza meg a biztosító.
- b) A biztosító legfeljebb annak a biztosítási évnek a végéig vonja el a kockázati díjat, amelyben a biztosított a 90. életévét betölti.
- c) Az esedékes kockázati díjat a hónapfordulón aktuális haláleseti többlétszolgáltatás mértékére vetítve határozza meg a biztosító (a szerződés létrejöttkor esedékes kockázati díjat a szerződéskötéskor aktuális haláleseti többlétszolgáltatás mértékére vetítve). Adott biztosított vonatkozásában a biztosított belépésétől számított első két biztosítási évben a 1. számú melléklet 1. pontja szerinti baleseti halál esetére, a későbbi években a 1. számú melléklet 1. pontja szerinti bármely okból bekövetkező halál esetére vonatkozó díjtételek alapján határozza meg a biztosító a kockázati díjat. Ha a rendszeres biztosítási díjakból képzett befektetési egységek aktuális értéke magasabb, mint a haláleseti biztosítási összeg értéke, akkor a biztosító nem von el kockázati díjat.
- d) A rendszeres díjakból képzett befektetési egységek aktuális értékének eszközalapok közötti aránya nem változik

a kockázati díj levonása után a levonás előtti állapothoz képest. A kockázati díj elvonása során a biztosító a hónapfordulót megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamot veszi figyelembe (a szerződés létrejöttének napján elvont kockázati díj esetében pedig a szerződés létrejöttének napját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamot).

- e) 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 a 7) a), c) és d) pontban foglaltak szerint határozza meg és vonja el. A díj megfizetésére vonatkozó felszólításban meghatározott póthatáridőt követően, a díjfizetés szüneteltetése állapotba kerülő szerződés esetében a biztosítási összeg nullára csökken.
- f) 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.
- g) A 7) e) és f) pontban meghatározottak szerint lecsökkent biztosítási összeg sem részben, sem egészben nem állítható vissza, még a rendszeres díjfizetés későbbi helyreállítása esetén sem.
- h) Az eseti befizetések után a biztosító nem von el kockázati díjat.

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 biztosítási díjakat a biztosító a díjjóváírást megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon befektetési egységre váltja az eseti befizetésekre vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arálynak megfelelően. Amennyiben a szerződő ajánlattételkor nem ad meg az eseti díjakra vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arányt, a díj teljes egésze a Likviditási Eszközalapba kerül befektetésre.
- b) Az így megképzett eseti befektetési egységekből a biztosító jogosult és köteles fedezni az esedékessé vált 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 az eseti befektetési egységek értéke az esedékesség napján (ha ez nem értékelési napra esik, akkor a következő értékelési napon) nem nyújt elegendő fedezetet, akkor azon az értékelési napon, amikor a fedezet legkorábban rendelkezésre áll. Ennek során a biztosító annyival csökkenti a megvásárolt eseti befektetési egységek számát, hogy az ilyen módon levont eseti befektetési egységek értéke az esedékessé vált rendszeres díjjal legyen egyenlő. A biztosító az esedékessé vált rendszeres biztosítási díjat adminisztrációs díjjal, allokációs költséggel, valamint az első biztosítási évben esedékes rendszeres díjak vonatkozásában a kezdeti költséggel csökkenti, majd a fennmaradó összeget a rendszeres díjra vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arálynak megfelelően befektetési egységre váltja. **Ennek során a végrehajtás napját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamot használja fel a biztosító, amely árfolyam eltérhet, nagyobb, de kisebb is lehet annál, mint amelyen a befizetett díjat az a) pont szerint befektetési egységre váltotta.** Az átváltás után az eseti díjak egyéni számláján fennmaradó összeget a biztosító az eseti befizetésekre vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően kezeli. Amennyiben az esedékes rendszeres díj az esedékesség napján érkezik be, vagy amennyiben az esedékes rendszeres díj az esedékesség napját követően úgy érkezik be, hogy ezen időpontig az eseti befektetési egységek értéke nem érte el az esedékes rendszeres díj fedezéséhez szükséges értéket, úgy az a) pontban leírtak végrehajtása után a biztosító azonnal, a díjjóváírást megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon annyival csökkenti az eseti díjakból képzett befektetési egységek számát, hogy az ilyen módon levont eseti befektetési egységek értéke az esedékessé vált rendszeres biztosítási díjjal legyen egyenlő, majd az esedékessé vált rendszeres biztosítási díj adminisztrációs díjjal, allokációs költséggel, valamint az első biztosítási évben esedékes rendszeres díjak vonatkozásában a kezdeti költséggel csökkentett összegét a rendszeres díjra vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arálynak megfelelően befektetési egységre váltja. Az esedékes rendszeres díj fentiek szerint történő rendezése után az eseti díjakból képzett befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya nem változik az esedékes rendszeres díj rendezését megelőző állapothoz képest. Az esedékes rendszeres díj fentiek szerint történő rendezéséért a biztosító külön költséget nem számít fel.
- c) Az adminisztrációs díj a díjfizetési gyakoriságnak megfelelő időszakra előre fizetendő, annak az időszaknak az első napján esedékes, amelyre a díj vonatkozik. Az adminisztrációs díj szerződéskötéskor érvényes értékét az 1. számú melléklet 4. pontja, az értékkövetésével kapcsolatos szabályokat a 10) pont tartalmazza.
- d) Az első rendszeres, illetve az azzal egyidejűleg befizetett eseti díjak befektetési egységre váltása a biztosítási fedezetet igazoló dokumentum (biztosítási kötvény) kiállításának napján, az első rendszeres díj biztosítóhoz történő beérkezése és a szerződés létrejötte közül a későbbi időpontját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon történik.
- e) A befizetett biztosítási díj egy eszközalapba kerülő minimális aránya 5%.
- f) Amennyiben a rendszeres díj előre fizetésének 6) h) pontban foglalt feltételei teljesülnek, úgy az a) pontban leírtak végrehajtása után a biztosító azonnal, a díjjóváírást megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon csökkenti az eseti díjakból képzett befektetési egységek számát az előre fizetett rendszeres biztosítási díj összegének megfelelően, majd az előre fizetett rendszeres biztosítási díj adminisztrációs díjjal, allokációs költséggel csökkentett

összegét a rendszeres díjra vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arálynak megfelelően befektetési egységre váltja. Az előre fizetett rendszeres díj fentiek szerint történő rendezése után az eseti díjakból képzett befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya nem változik az előre fizetett rendszeres díj rendezését megelőző állapothoz képest. Az előre fizetett rendszeres díj fentiek szerint történő kiegyenlítéséért a biztosító külön költséget nem számít fel.

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

9) Díjnövelés, díjcsökkentés lehetősége

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

10) Értékkövetés

- A díjfizetési időszak során a biztosítási évfordulón a biztosító lehetőséget nyújt az értékkövetésre. Ennek során felajánlja a rendszeres biztosítási díj és a biztosítási összeg adott mértékű növelését.
- 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%.
- Amennyiben a szerződő a felkínált indexek valamelyikét legkésőbb az évfordulót megelőző 15. napig a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal írásban elfogadja és a választott indexnek megfelelően módosított díjat annak esedékességekor megfizeti, úgy a biztosítás a megemelt díjjal és biztosítási összeggel folytatódik. Amennyiben a szerződő írásban nem, vagy az évfordulót megelőző 15. nap után válaszol a felkínált indexelési lehetőségre, a biztosító automatikusan a felkínált legkisebb mértékű indexszel növeli a biztosítás díját és a biztosítási összeget.
- A szerződő legkésőbb az évfordulót megelőző 15. napig a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal elutasíthatja a felkínált indexelési lehetőséget.
- Az indexelés elfogadása, illetve automatikus indexelés esetén a biztosító a felkínált legkisebb indexnek megfelelően növeli meg az adminisztrációs díjat.
- Amennyiben két egymást követő évfordulón a szerződő elutasította az indexálást, ezt követően a biztosítónak jogában áll a szerződő indexelési kérelmét elutasítani, illetve ismételt egészségi kockázatelbírálástól függővé tenni.
- Ha a szerződő megkötötte a díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást, a biztosító a rendszeres díj indexelésére vonatkozó nyilatkozat elfogadását (ismételt) kockázatelbíráláshoz kötheti, ennek keretében (ismételten) kérheti az egészségi nyilatkozat kitöltését, valamint orvosi vizsgálat elvégzését.

11) Visszavásárlás

- A szerződés bármikor visszavásárolható.
- A szerződés visszavásárlására a biztosítottnak a biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett a szerződő jogosult.
- A visszavásárlási összeg az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke. A biztosító a visszavásárlási összeget a visszavásárlási kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján a 21) j) pontban leírt módon határozza meg.
- A visszavásárlási szolgáltatást a biztosító a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 8 napon belül teljesíti a szerződő részére. A szerződés teljes visszavásárlási összegének kifizetésével a biztosítás megszűnik.

12) Részleges visszavásárlás

- A rendszeres díjból képzett befektetési egységek egy díjjal fedezett év eltelte után, 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 díjak, vagy az eseti díjak terhére kéri, továbbá a szerződő megadhatja, hogy a részleges visszavásárlást mely eszközalapokban lévő befektetési egységek terhére kéri.
- 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.

- c) A részleges visszavásárlási összeget a biztosító a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 15 munkanapon belül fizeti ki a szerződő részére.
- d) A részleges visszavásárlás költségét, a minimálisan részlegesen visszavásárolható összeget, valamint a rendszeres díjakból vásárolt befektetési egységek értékének a részleges visszavásárlás utáni minimális összegét a mindenkor hatályos 1. számú melléklet 10. pontja tartalmazza. **A részleges visszavásárlás költségének mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 21) h) pontban meghatározott módon történhet.**
- e) A részleges visszavásárlás költségét a kifizetésre kerülő összegből vonja el a biztosító. Ha a részleges visszavásárlás költségét nem fedezi a visszavásárolni kívánt összeg, vagy, ha a részleges visszavásárlás összege nem éri el a minimális, illetve a megadott eszközalapban lévő értéket, vagy, ha a részleges visszavásárlás után a befektetési egységek értéke nem érné el a minimális szintet, akkor a biztosító a kérelemben foglaltakat nem hajtja végre.
- f) Részleges visszavásárláskor a befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya az érintett rendszeres díjak, illetve eseti befizetés vonatkozásában nem változik a részleges visszavásárlás után az azt megelőző állapothoz képest, ha a szerződő nem jelöli meg, mely eszközalapban lévő befektetési egységek terhére kéri a részleges visszavásárlást. A szerződő ellenkező rendelkezésének hiányában a biztosító az eseti díj terhére hajtja végre a részleges visszavásárlást.

13) Rendszeres pénzkivonás

- a) A szerződő a rendszeres díjból képzett befektetési egységek terhére a díjfizetés szüneteltetése alatt, az eseti díjból képzett befektetési egységek terhére bármikor rendszeres pénzkivonást kérhet (a biztosított hozzájárulása mellett). A kérelemben a szerződőnek meg kell adnia, hogy a rendszeres pénzkivonást a rendszeres díjak vagy az eseti díjak terhére kéri. A rendszeres pénzkivonás összegét - a minimális összeg figyelembe vételével - és gyakoriságát a szerződő határozza meg. Ha a rendelkezésre álló befektetési egységek aktuális értéke kevesebb, mint a rendszeres pénzkivonás összege, a biztosító megszünteti a rendszeres pénzkivonást.
- b) A rendszeres pénzkivonás költségét és minimális összegét a mindenkor hatályos 1. számú melléklet 11. és 12. pontja tartalmazza, amelyet a kifizetésre kerülő összegből von el a biztosító, minden egyes pénzkivonás alkalmával. Ha a rendszeres pénzkivonás összege nem fedezi a rendszeres pénzkivonás költségét, vagy az nem éri el a rendszeres pénzkivonás minimális összegét, akkor a biztosító a kérelemben foglaltakat nem teljesíti. **A rendszeres pénzkivonás költségének mértéke és minimális összege a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 21) h) pontban meghatározott módon történhet.**
- c) A rendszeres pénzkivonás teljesítéséhez szükséges, az egyéni számláról levonandó egységsszámot a biztosító a pénzkivonás iránti kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján a 21) j) pontban meghatározott napot, illetve ezt követően a pénzkivonás gyakoriságának megfelelő napokat követő értékelési napra vonatkozó árfolyamokat figyelembe véve határozza meg.
- d) Rendszeres pénzkivonáskor a befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya az érintett rendszeres díjak, illetve eseti befizetés vonatkozásában nem változik a rendszeres pénzkivonás után az azt megelőző állapothoz képest.

14) Díjfizetés szüneteltetése (a szerződés díjmentesítése)

- a) A szerződő bármikor kérheti a díjfizetés szüneteltetését.
- b) Ebben az esetben a 7) e) és f) pont szerint esedékessé vált kockázati díjat és az adminisztrációs díjat az egyéni számlán nyilvántartott, a rendszeres díjakból képzett befektetési egységek számának csökkentésével vonja el a biztosító. Ha nincs elegendő rendszeres díjakból képzett befektetési egység az egyéni számlán, és a szerződő a díjfizetés újrakezdésére vonatkozó kérelmet a biztosítóhoz nem nyújt be, a biztosító ezt úgy vélelmezi, hogy a szerződő a szerződés visszavásárlását kéri. A szerződés ilyen esetben – a 19) d) és 20) pontokat is figyelembe véve – a visszavásárlási összeg kifizetésével megszűnik.
- c) **Díjfizetés szüneteltetése esetén a biztosítási összeg a 7) e), f) és g) pontok szerint alakul. A díjfizetés szüneteltetése alatt álló szerződésekre is bármikor tehető eseti befizetés.**
- d) 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 és 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 megszün-

tetéskor érvényes árfolyamon költségmentesen áthelyezi a szerződő befektetési egységeinek aktuális értékét a biztosító által kiválasztott eszközalap egységeibe.

- d) Az e pont alapján végrehajtott eszközalap megszüntetés a szerződés mellé kínált bármely eszközalapot érintheti, függetlenül attól, hogy az adott eszközalapba a szerződő szabad választása alapján vagy a szerződő szabad választása nélkül – de a különös feltételekben szabályozott módon – kerültek a befizetett díjak befektetésre.

Az eszközalapok működésének korlátozása

- e) A biztosító az eszközalap-felfüggesztés esetén az alábbi a Bit. 127.§ rendelkezéseit alkalmazza:

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

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

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

(4) Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a szerződésben meghatározott idő- pont 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 tudomás-szerzését követően; vagy
- c) amennyiben azt a Felügyelet határozatban elrendeli.

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

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

(10) A szétválasztás esetében az illikviddé vált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak ön- álló 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.”

- f) 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 bármelyi- kének 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 2. számú mellékletében lévő befektetési politikától.

16) Befektetési egységek felosztása és összevonása

- A biztosító jogosult a biztosítás tartama során bármely eszközalap egységeinek felosztására, vagy összevonására, amely megváltoztathatja az eszközalapban lévő egységek számát és értékét.
- Ez a művelet azonban csak technikai jelentőségű és az eszközalapban, valamint az egyéni számlán lévő egységek összértékét nem befolyásolja.
- 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 szerződő a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor kérheti az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek értéke eszközalapok közötti arányának módosítását. A szerződő külön-külön rendelkezhet a rendszeres és az eseti biztosítási díjból vásárolt befektetési egységek aktuális értékéről. Az eszközalap-váltás díja külön kerül elvonásra a rendszeres, és külön az eseti díjból vásárolt befektetési egységek vonatkozásában.
- 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 8. 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. Ha az átváltott befektetési egységek aktuális értéke nem fedezi az átváltás költségét, akkor a biztosító a kérelmet végrehajtja és az eszközalap-váltás díját a 20) pont szerint el nem számolt, szerződést terhelő költségként kezeli. **Az eszközalap-váltás díjának mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 21) h) pontban meghatározott módon történhet.**
- 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, eseti biztosítási díjak átirányítása

- A szerződő a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor kérheti a jövőben esedékessé váló rendszeres biztosítási díj, illetve a jövőben fizetett eseti díjak eszközalapok közötti felosztási arányának módosítását.
- A biztosító a kérelem beérkezése után beazonosított biztosítási díjakat az új felosztási arány szerint fekteti be. Az átirányítás díját az 1. számú melléklet 9. pontja tartalmazza. Az átirányítás költségét a biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével fedezi úgy, hogy a szerződés aktuális értékének eszközalapok közötti megoszlása ne változzon. Ha a befektetési egységek aktuális értéke nem fedezi az átirányítás költségét, akkor a biztosító a kérelmet végrehajtja, és az átirányítás költségét a 20) pont szerint el nem számolt, szerződést terhelő költségként kezeli.
- 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 díj átirányítás 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) h) pontban foglalt eseten kívül:

- a) a biztosított – két biztosított esetén a korábban elhunyt biztosított – halála esetén a haláleseti szolgáltatás kifizetésével.
- b) a határozott tartamú biztosítás tartamának lejárat (elérés) esetén a lejárat szolgáltatás kifizetésével.
- c) a biztosítás 11) pont szerinti visszavásárlása esetén a visszavásárlási összeg kifizetésével.
- d) a szerződés díjfizetés szüneteltetése esetén, amennyiben a szerződés rendszeres díjaiból képzett befektetési egységek aktuális visszavásárlási értéke már nem elegendő az összes el nem számolt, szerződést terhelő költség 20) pont), illetve a felmerült kockázati díj, eszközalap-váltási díj, díjak átirányításának díja, adminisztrációs díj, valamint a 3) n) pont szerinti költség fedezésére, a visszavásárlási összeg el nem számolt, szerződést terhelő költségekkel, illetve felmerült díjakkal csökkentett értékének kifizetésével.
- e) a biztosítás 30 napon belüli felmondása (21) e) pont) esetén a felmondásiösszegkifizetésével.
- f) a biztosítás szerződő általi rendes felmondása esetén, a visszavásárlási összeg kifizetésével.

20) El nem számolt, szerződést terhelő költségek érvényesítése

- a) A biztosító a kockázati díjat, az eszközalap-váltás és a díjak átirányításának díját, valamint a 3) n) pont szerinti költséget, továbbá a díjfizetés szüneteltetése alatt az előzőeken felül az adminisztrációs díjat a befektetési egységek számának csökkentésével fedezi. Ennek során a biztosító a felmerült költségek esedékességének napját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembe vételével határozza meg az adott összegű költség érvényesítéséhez szükséges egységsszámot.
- 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 biztosító kifizetésével a biztosítás megszűnik, a biztosító a kifizetés összegét csökkenti az el nem számolt, szerződést terhelő költségekkel.

21) Egyéb rendelkezések

- a) A biztosító a biztosítás kalkulációja során technikai kamatot nem használ, így a szerződés technikai kamatra, illetve technikai kamat feletti többlethozamra, nyereségrészesedésre nem jogosít. A díjtartalékon képződött befektetési hozam ugyanakkor a befektetési egységek árfolyamváltozásaiban megjelenik, így a befektetési egységek aktuális árfolyama határozza meg a biztosítás mindenkor aktuális értékét figyelembe véve a szerződést terhelő költségeket is.
- b) A biztosító a fizetendő biztosítási díjat és az általa teljesítendő kifizetés összegét a matematikai szabályok szerint 10 forintra kerekítve adja meg.
- c) A biztosítás vonatkozásában kötvénykölcsön igénybevételére nincs lehetőség.
- d) A szerződés haláleseti szolgáltatása, elérési szolgáltatása, visszavásárlása, részleges visszavásárlása, vagy a szerződésből történő rendszeres pénzkivonás esetén a jelen feltételek alapján kifizethető összegből a biztosító levonja a mindenkor hatályos jogszabályok alapján a kifizetést terhelő közterheket, valamint a biztosítói kifizetési 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 biztosítástartama 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. Az eseti befizetések vonatkozásában a felmondási összeg a rendelkezésre álló eseti díjakból képzett befektetési egységek aktuális értéke. Az adminisztrációs és kötvényesítési költségek címén levont összeg mértékét az **1. számú melléklet 7. 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 Pannónia Klikk 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) n), 12) d), 13) b), 17) b) és 21) d) pontjában található díjakat, költségeket, illetve összegeket. Ezek értékét a biztosító 10 forintra 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) n), 12) d), 13) b), 17) b) és 21) d)**

pontjában 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 a költségek érvényesítése a befektetési egységek elvonásával történik, és a Különös Feltételek másképp nem rendelkeznek, a biztosító úgy jár el, hogy a költségérvényesítést követően a befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya nem változik a költségérvényesítést megelőző állapothoz képest.
- 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 13 óráig, illetve pénteken 12 óráig (Pannónia Ügyfélportálon keresztül kezdeményezett tranzakció esetén hétfő - péntek 15 óráig) beérkezik a biztosítóhoz. **Az ezen időpontok után beérkező nyilatkozatok esetén nem a beérkezés napján, hanem a beérkezés napját követő munkanapon aktuális egységszám és az ezt követő értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembe vételével kerül a tranzakció végrehajtásra.** A postai úton beérkező nyilatkozatok esetén az átvétel (beérkezés) napján aktuális egységszám és az ezt követő értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembe vételével kerül a tranzakció végrehajtásra.
- k) A szerződés rendszeres biztosítási díjának 6) g) pont szerinti előre fizetése esetén, amennyiben az előre fizetni kívánt rendszeres díj biztosítási évfordulón esedékes, az érintett biztosítási évfordulóra meglévő kiegészítő biztosítások szerződő általi felmondása, illetve új kiegészítő biztosítások megkötése nem lehetséges.
- l) Amennyiben a rendszeres díjából 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, ii) eszközalap váltás díja, iii) egyéni számlakivonat költsége, iv) átalány költség.
- m) 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 Különös Feltételek 3. számú mellékletében lévő befektetési politikától.
- n) Napi tájékoztatói lehetőség a befektetés elhelyezéséről és értékéről:
Ügyfélszolgálat: +36-1-5-100-200
Webhely: www.cigpannonia.hu
- o) Egyes, lejárat dátummal rendelkező eszközalapok esetében, az eszközalap lejáratakor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által legkisebb kockázatúnak ítélt eszközalapba.

1. számú melléklet: Kondíciós lista

Érvényes: 2019. október 1-től

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

Baleseti halál esetére vonatkozó havi kockázati díj 1 000 000 forintra vetítve			
Aktuális kor	Kockázati díj (forint)	Aktuális kor	Kockázati díj (forint)
2	31	42	67
3	20	43	70
4	12	44	73
5	8	45	75
6	6	46	77
7	5	47	79
8	6	48	79
9	7	49	79
10	8	50	81
11	9	51	83
12	9	52	84
13	10	53	85
14	10	54	85
15	13	55	87
16	17	56	88
17	23	57	89
18	29	58	90
19	35	59	90
20	38	60	94
21	38	61	98
22	36	62	101
23	35	63	105
24	34	64	109
25	33	65	112
26	34	66	115
27	35	67	117
28	36	68	119
29	38	69	122
30	40	70	133
31	41	71	147
32	43	72	162
33	44	73	179
34	46	74	198
35	48	75	218
36	51	76	266
37	54	77	281
38	55	78	298
39	55	79	318
40	60	80	334
41	64	81	355

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

A megtakarítási díjrészre felszámított költségek:

2. Allokációs költség (Különös Feltételek 3) b) pontja):

A rendszeres biztosítási díjak esetében a rendszeres biztosítási díjak 5%-a, az eseti biztosítási díj vonatkozásában 0%.

3. Kezdeti költség (Különös Feltételek 3) u) pontja):

A biztosító a biztosítás első évében esedékes gyakorisági díja(ka)t 14,5%-kal csökkenti.

4. Adminisztrációs díj (Különös Feltételek 3) a) pontja):

5 400 Ft/év

2 700 Ft/félév

1 350 Ft/negyedév

450 Ft/hónap

5. Portfóliókezelési díj és Letétkezelési díj (Különös Feltételek 3) qa) és qb) 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 hozam- rá- tája 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

6. Eszközalap-kezelési díj (Különös Feltételek 3) r) pontja):

Tőkevédett Eszközalap 2022 esetén: 0,95%/év.

Valamennyi egyéb eszközalap esetén: 1,95%/év.

A szerződő döntésétől függő eseti, tranzakciós költségek:

7. Adminisztrációs és kötvényesítési költségek

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

8. Eszközalap-váltás díja (Különös Feltételek 17) b) pontja):

Biztosítási évenként az első két átváltás ingyenes. Minden további átváltás díja az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 200 Ft, maximum 2 000 Ft.

Pannónia Tájéoló szolgáltatás keretében végrehajtott eszközalap-váltások vonatkozásában:

- Minden átváltás ingyenes.

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

Ingyenes, mind a szerződő által kezdeményezett, mind a Pannónia Tájéoló szolgáltatás keretében végrehajtott díjátirányítás.

10. Részleges visszavásárlás költsége, egyéb korlátozások (Különös Feltételek 12) d) pontja):

A visszavásárolt összeg 2 ezreléke, minimum 200 Ft, maximum 2 000 Ft.

A részleges visszavásárlás minimális összegére és a rendszeres díjakból vásárolt befektetési egységek aktuális értékének minimális összegére nincs korlátozás.

11. Rendszeres pénzkivonás költsége (Különös Feltételek 13) b) pontja):

A kivont összeg 2 ezreléke, minimum 200 Ft, maximum 2 000 Ft.

12. Rendszeres pénzkivonás minimális összege (Különös Feltételek 13) b) pontja):

12 000 Ft/hó.

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

A biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 200 Ft.

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

Pénzügyi számlára utalás esetén: 0%

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

Bónusz:**15. Pannónia Hűségbónusz (Különös Feltételek 3) g) pontja):**

A Pannónia Hűségbónusz két, egymástól független részből

áll. A Pannónia Hűségbónusz **első része:**

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

Jóváírás esedékessége	Jóváírt bónusz mértéke
5. évforduló	15%
10. évforduló	50%

A bónusz jóváírásának feltétele, hogy a bónusz jóváírásának időpontjában a szerződés élő állapotú legyen, a szerződő valamennyi addig esedékessé vált rendszeres biztosítási díjat megfizessen, illetve, hogy a szerződésen a rendszeres díjak terhére ne történjen teljes, vagy részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás, díjfizetés szüneteltetés vagy díjsökkentés. A bónusz jóváírásának további feltétele, hogy annyi év legyen díjjal fedezve, ahányadik évfordulón esedékes a bónusz, azaz a bónusz legfeljebb a díjfizetési időszak végéig kerül jóváírásra. A bónusz a biztosító által választott eszközalapban kerül jóváírásra. A szerződésen jóváírt bónusszal a szerződő a befektetési egységekre vonatkozó szabályok szerint rendelkezhet. A szerződő jogosult az adott időpontig esedékessé vált és jóváírt bónuszok részleges visszavásárlására az összegszerűen jóváírt bónusz mértékig, anélkül, hogy ezzel elveszítené a további bónuszjóváírásokra vonatkozó jogosultságát.

A Pannónia Hűségbónusz **második része:**

A biztosító a 11. biztosítási év kezdetétől minden hónapfordulón kiszámítja a rendszeres díj számla aktuális értéke 0,8%-nak 1/12-ed részét. A biztosító a hónapfordulón számított értékeket nyilvántartja, melyeket évente egyszer, így először a 11. 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.

TKM értékek:**16. A rendszeres díjfizetésű Pannónia Klikk Életbiztosítás TKM értéke:**

Díjfizetési tartam	Biztosítási tartam		
	10 év	15 év	20 év
minimális	1,85%-4,13%	1,22%-3,58%	1,01%-3,40%
maximális	1,85%-4,13%	1,42%-3,81%	1,19%-3,63%

A Pannónia Klikk Életbiztosítás TKM értékeire vonatkozó, részletes tájékoztatás 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 annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) szabályozott teljes költségmutatóval.

Mi a TKM?

A TKM egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen 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 hozamveszteség 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 befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költségszintjeit.

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 történik 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 nemelérhető. 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 feltétek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi
- figyelembe költségként.
- Jelen Pannónia Klickr 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 háromszorosa, legfeljebb ötszöröse lehet, de maximum 5 millió forint) és a rendszeres biztosítási díjak megtakarításra szolgáló részeinek aktuális értéke közül a magasabb. A TKM kiszámítása során a biztosító a minimális, háromszoros szorzót vette figyelembe.

A 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 járulékteherket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen rendszeres díjfizetésű Pannónia Klickr Életbiztosítás TKM értéke:

Biztosítási tartam	10 év	15 év	20 év
Díjfizetési tartam			
minimális	1,80%-4,14%	1,21%-3,63%	1,01%-3,47%
maximális	1,80%-4,14%	1,42%-3,87%	1,21%-3,71%

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 Pannónia Klikk Életbiztosítás egyes eszközalapok esetében az alábbi kiemelt tartamoknál meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 29. pontjában rögzített TKM limitértéket.

- 20 éves futamidőnél a minimális és maximális díjfizetési tartam esetén.

A biztosító internetes honlapján (www.cigpannonia.hu) valamint a Tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról című részt követően található a limittől való eltérés indoklása.

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 értékeinek MNB ajánlásaiban meghatározott limitértékektől való eltérését (a táblázatban „eltérés” oszlopban feltüntetve):

Eszközalap neve	Biztosítási tartam Díjfizetési tartam	Várható többlethozam	10 év		15 év		20 év	
			TKM	Eltérés	TKM	Eltérés	TKM	Eltérés
Tőkevédett Eszközalap 2022	minimális	-	1,80%	-	1,21%	-	1,01%	-
	maximális		1,80%	-	1,42%	-	1,21%	-
Likviditási Eszközalap	minimális	-	2,56%	-	2,00%	-	1,81%	-
	maximális		2,56%	-	2,22%	-	2,02%	-
Hazai Államkötvény Túlsúlyos Kötvény Eszközalap	minimális	-	3,80%	-	3,28%	-	3,12%	-
	maximális		3,80%	-	3,52%	-	3,35%	-
Hazai Vegyes Eszközalap	minimális	-	3,83%	-	3,31%	-	3,15%	-
	maximális		3,83%	-	3,55%	-	3,38%	-
Nemzetközi Vegyes Eszközalap	minimális	-	3,47%	-	2,94%	-	2,77%	-
	maximális		3,47%	-	3,17%	-	2,99%	-
Pannónia Aktív Vegyes Eszközalap	minimális	-	3,50%	-	2,97%	-	2,80%	-
	maximális		3,50%	-	3,20%	-	3,03%	-
Urál Oroszországi Részvény Eszközalap	minimális	-	3,73%	-	3,21%	-	3,05%	-
	maximális		3,73%	-	3,45%	-	3,28%	-
Abszolút Hozam Eszközalap	minimális	-	3,60%	-	3,07%	-	2,91%	-
	maximális		3,60%	-	3,31%	-	3,14%	-
Best Select Vegyes Eszközalap	minimális	-	3,22%	-	2,67%	-	2,50%	-
	maximális		3,22%	-	2,90%	-	2,72%	-
Globális Átváltoztatható Kötvény Eszközalap	minimális	-	3,75%	-	3,22%	-	3,06%	-
	maximális		3,75%	-	3,46%	-	3,29%	-
Hazai Részvény Eszközalap	minimális	-	3,70%	-	3,17%	-	3,01%	-
	maximális		3,70%	-	3,41%	-	3,24%	-
Fejlődő Piacok Részvény Eszközalap	minimális	6,25%	3,98%	-	3,47%	-	3,31%	-
	maximális		3,98%	-	3,71%	-	3,55%	0,05%
Amazonas Latin- amerikai Részvény Eszközalap	minimális	-	3,74%	-	3,22%	-	3,06%	-
	maximális		3,74%	-	3,46%	-	3,29%	-
Kínai Részvény Eszközalap	minimális	6,25%	4,14%	-	3,63%	-	3,47%	-
	maximális		4,14%	-	3,87%	-	3,71%	0,21%
Indiai Részvény Eszközalap	minimális	6,25%	4,10%	-	3,60%	-	3,44%	-
	maximális		4,10%	-	3,84%	-	3,68%	0,18%
Warren Buffett Részvény Eszközalap	minimális	-	2,93%	-	2,38%	-	2,20%	-
	maximális		2,93%	-	2,60%	-	2,41%	-
Észak-amerikai Részvény Eszközalap	minimális	-	3,29%	-	2,75%	-	2,58%	-
	maximális		3,29%	-	2,98%	-	2,80%	-
Globális Fejlett Piaci Részvény Eszközalap	minimális	-	3,69%	-	3,16%	-	3,00%	-
	maximális		3,69%	-	3,40%	-	3,23%	-
Kelet-európai Részvény Eszközalap	minimális	5,71%	3,99%	-	3,48%	-	3,32%	-
	maximális		3,99%	-	3,72%	-	3,55%	0,05%
Metallicum Árupiaci Eszközalap	minimális	-	3,75%	-	3,23%	-	3,07%	-
	maximális		3,75%	-	3,47%	-	3,30%	-



Tájékoztatjuk, hogy jelen termék egyes eszközalapokkal 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 eszközalapok 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 nyugdíjbiztosításhoz kapcsolódó eszközalap(ok) összetétele vagy meghatározott tulajdonságai alapján komplexnek minősül, és az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik. A fenti táblázatban kiemelt, a meghatározott TKM limitértékeket meghaladó eszközalapok az alábbi okok miatt teljesítik a befektetési összetétellel és hozampotenciállal kapcsolatos elvárást:

1) Fejlődő Piacok részvény eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. Ennek oka az eszközalap befektetési politikában (3. számú melléklet) rögzített lehetséges eszköz összetétele, mely eszközök súlyozott várható hozama meghaladja a kockázatmentes hozamot. 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) Kínai Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. Ennek oka az eszközalap befektetési politikában (3. számú melléklet) rögzített lehetséges eszköz összetétele, mely eszközök súlyozott várható hozama meghaladja a kockázatmentes hozamot. 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) Indiai Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. Ennek oka az eszközalap befektetési politikában (3. számú melléklet) rögzített lehetséges eszköz összetétele, mely eszközök súlyozott várható hozama meghaladja a kockázatmentes hozamot. 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) Kelet-európai Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a T KM limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. Ennek oka az eszközalap befektetési politikában (3. számú melléklet) rögzített lehetséges eszköz összetétele, mely eszközök súlyozott várható hozama meghaladja a kockázatmentes hozamot. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a T KM 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 diverzifikált portfólió érhető el, még az eszközalap kis mérete mellett is. A diverzifikáció pedig az eszközalap kockázati szintjének csökkentését hozza magával.
- Bizonyos speciális befektetési politikájú vagy távoli országok piacait megcélzó eszközalapok esetében, az eszközalap kezelője számára elérhetetlen befektetési eszközök is elérhetővé válhatnak a befektetési alapokba történő befektetéssel.
- Bizonyos speciális befektetési politikájú vagy távoli országok piacait megcélzó eszközalapok esetében további előny, hogy a mögöttes befektetési alapot kezelő vagyongazdálkodó szaktudása és közvetlen piaci információi is többletértéket teremtenek.

2) Scoring modell

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

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

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 referencia indexének összetétele alapján kell a kategóriába sorolást elvégezni. Nem vásárolható olyan befektetési alap, melynek eszközeit a befektetési politika nem engedi.

Amennyiben egy eszközalapban az egy befektetési alapba történő befektetés az 50%-ot meghaladja, arról a biztosító a webhelyén havonta frissítésre kerülő eszközallokációban tájékoztatást ad. A biztosító szintén a webhelyén teszi közzé ezen befektetési alapok befektetési politikájának rövid tartalmi kivonatát (www.cigpannonia.hu/biztositasok/eskozalapok/ismertetok). A Magyar Nemzeti Bank nyugdíjbiztosításokról szóló, 2/2014. (V. 26.) számú ajánlásának 30. pontjának megfelelően, a Biztosító törekszik a közvetett befektetési költségek elkerülésére, így az alapok alapja konstrukcióban működő alapokba (a továbbiakban: közvetett alapok) történő befektetést az eszközalapok tekintetében 20 százalékban maximalizálja. E szabály alól kivételt képeznek a Nemzetközi Vegyes Eszközalap, a Pannónia Aktív Vegyes Eszközalap és az Abszolút Hozam Eszközalap, melyekben a közvetett alapok maximális aránya 100 százalék lehet.

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

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

A megengedett arányoktól való eltérés esetén követendő szabályok

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

A befektetési jegyeket az őket kibocsátó alap kategóriájának megfelelően kell figyelembe venni. A befektetési alapokba fektető alapok besorolását a mögöttes termék(ek) kategóriájának megfelelően kell figyelembe venni. A limitek betartásánál a jogszabályi előírásokat minden esetben figyelembe kell venni. Ez tehát azt jelenti, hogy az eszközalap befektetési politikájának megfelelő eszközallokáció kizárólag úgy alakítható ki, hogy a jogszabály előírásainak mindenkor megfeleljen. A befektetési politikában megfogalmazott limitek betartására minden esetben törekedni kell, de a biztosító attól időszakonként eltérhet (az eszközalap indulásakor, illetőleg 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 vagyonszökkenés együttes nettó értékével hirtelen megváltozik, akkor a portfóliókezelő köteles 30 naptári napon belül helyreállítani az előírt arányokat.
2. A befektetési politika változása által okozott eltérés: az eszközalapok befektetési politikájának megváltozásakor a portfóliókezelő 30 naptári napon belül köteles az új befektetési politikának megfelelően az érintett eszközalap(ok) összetételét átalakítani.
3. A piaci árfolyamok elmozdulása által okozott eltérés: egy adott piaci eszközcsoporthoz vonatkozó limitek átlépése a piaci árak (árfolyamok) változásával esetlegesen bekövetkezhet. Amennyiben a befektetési szabályok csak és kizárólag a piaci árfolyamok mozgása következtében sérülnek, akkor a portfóliókezelő 30 naptári napon belül köteles az arányokat a meghatározott korlátokon belülrevinni.

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 portfóliókezelő a szándékos vagy súlyosan gondatlan üzletkötése miatt esetlegesen elszenvedett veszteséget a fentiekben rögzített mértékig köteles a biztosító, illetve az adott eszközalap részére megtéríteni.

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, melynek 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:

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

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

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 havontaközzé teszi. Az ügyfelek a – szintén a biztosító webhelyén megtalálható – grafikonvárásló 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 referencia indexeket alkalmaz. Eszközalaponként a referencia index „Az eszközalapokra vonatkozó sajátos szabályok” fejezetben található. A referencia indexek értéke korrigálásra kerül az eszközalapokat is terhelő költségekkel: a letétkezelési, a portfóliókezelési és az eszköz- alap-kezelési díjjal a hozamméréseknél.

Az eszközalapokra vonatkozó értékelési szabályok

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

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

2) Az eszközalapokra vonatkozó sajátos szabályok

Tőkevédett Eszközalap 2022

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

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

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

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

Eszközalap típusa:	tőkevédett
Jellemző kockázatok:	likviditási-, inflációs-, kamatkockázat, ország/politikai-, gazdasági-, koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata
Devizanem:	forint
Referencia index:	nincs
Javasolt minimális befektetési időtáv:	lejáratig (2022. június 30-ig) tartó befektetés
Az eszközalapot óvatos befektetőknek javasoljuk, lejáratig való tartás mellett pedig az eszközalapot alacsony kocká-	

zatvállalású befektetőknek ajánljuk.

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

Az eszközalap kockázati szintje*:



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

Likviditási 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). Az Alap befektetési célja, hogy a Befektetők rövid távon 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 pénzpiaci eszközökbe - elsősorban rövid lejáratú 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:

magyar forint

Referenciaindex:

100% ZMAX állampapír index

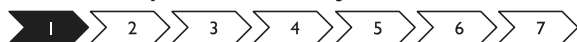
Javasolt befektetési időtáv:

minimum 3

hónap Az eszközalapot alacsony kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk.

Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat: az eszközalapba történő befektetés a biztosítás lejáratá előtt időkorlát nélkül javasolt.

Az eszközalap kockázati szintje:



Hazai Államkötvény Túlsúlyos Kötvény Eszközalap

Az eszközalap célja: stabil, alacsony kockázatú, a forintban elérhető banki hozamoknál, illetve az egyéni befektetők által állampapírokon realizálható hozamoknál magasabb, az inflációt meghaladó hozam elérésére képes befektetési lehetőséget nyújtson 2-3 éves időtávon. Az eszközalap célja a konvergencia folyamat során kialakuló hozamprémium kihasználása, ezért az eszközalapban általában nagyobb súlyt kaphatnak az egy évnél hosszabb hátralévő futamidejű hazai befektetési instrumentumok.

Lehetséges eszközalap-összetétel: az eszközalap jellemzően forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hazai hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott érték- papírokat, fejlődő piaci gazdálkodó szervezet, helyi, vagy regionális nyugdíj-, illetve egészségbiztosítási önkormányzat által kibocsátott értékpapírokat, egyéb, állam, vagy állami, vagy önkormányzati szerv által kibocsátott értékpapírokat tartalmazhat, az eszközalap fektethet hazai és fejlődő piaci állampapírokba, illetve kamattal kapcsolatos határidős tőzsdei eszközökbe, bankbetétekbe, illetve a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alapok, kollektív befektetési formák által kibocsátott értékpapírokba. Az eszközalap a hazai kötvénypiaci befektetéseit jellemzően az MKB-Pannónia Alapkezelő MKB Állampapír Befektetési Alapba fekteti. Az Alapkezelő a Befektetőktől összegyűjtött tőkét az Európai Unió és az OECD tagállamok által kibocsátott, ezen belül is elsődlegesen a Magyar Állam által kibocsátott állampapírokba fekteti be. Az alap a hazai vállalatok által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba is befektetheti forrásainak egy részét, ezáltal az Alapkezelő az állampapíroknál magasabb hozam elérésének lehetőségét kívánjamegteremteni.

Emellett az eszközalap diverzifikációja, és hozamának optimalizálása érdekében a portfóliókezelő az eszközalapba fejlődő/feltörekvő országok kötvénypiacain kötvényekbe is fektethet, az eszközalap stratégia összetétele, és a befektetési korlátok keretei közötti mértékben. A nem hazai, fejlődő/feltörekvő piaci kötvénybefektetések megvalósításakor a portfóliókezelő elsősorban közvetett befektetéseket – kollektív befektetési értékpapírok, befektetési alapok ETF-ek – vásárol. Az eszközalapba választott befektetési instrumentumok kiválasztásánál az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében fontos szerepet játszik az a szempont, hogy az értékpapír likvid legyen. Az eszközalap hozamának maximalizálása

érdekében az eszközalapnak lehetősége van értékpapír kölcsönzésre, visszavásárlási megállapodások (repo ügyletek), származtatott ügyletek kötése is. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében – a benchmarkban lévő eszközök összetételének követése, az eszközalap komplexitásának növelése és az portfóliókezelő mozgásterének szélesítése érdekében – deviza fedezeti ügyletet köthet. **A piaci értékelés sajátosságából adódóan az eszközalapban lévő kamatozó eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. Elsősorban a mindenkorai 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:

Jellemző kockázatok:

hazai kötvénytúlsúlyos fejlődő piaci kötvény

likviditási-, inflációs-, deviza- és kamatkockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata

Devizanem:

magyar forint

Referencia index:

80% MAX index + 20% JP Morgan EM Bond Index

Javasolt minimális befektetési időtáv: 2 év Az

eszközalapot óvatos befektetőknek ajánljuk.

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

Az eszközalap kockázati szintje:



Hazai 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 pénzpiaci eszközökbe, ügyletekbe fektesse.

Megfelelő nemzetközi tőkepiaci környezet esetén az eszközalap portfóliójának 30%-áig külföldi kibocsátású állampapírokat, vállalati és egyéb kötvényeket, jelzálogleveleket, továbbá nyilvános piacon jegyzett külföldi részvényt vásárolhat az eszközalap kezelője. A portfóliókezelő a vagyon körülbelül 15 százalékát alacsony kockázatú, minimális árfolyam-ingadozásnak kitett rövid lejáratú állampapírokból – 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.

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

Az eszközalap kockázati szintje:



Nemzetközi 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: magyar forint

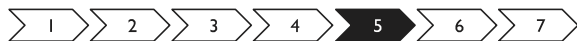
Referencia index: 65% Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged USD, 30% MSCI Daily TR Net World USD és 5% MSCI Daily TR Net Emerging Markets USD forintban kifejezve

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

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

Az eszközalap kockázati szintje:



Pannónia Aktív 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 befektetéseit rugalmasan változtathatók: a portfóliókezelőnek 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 portfóliókezelő 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 portfóliókezelő 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 ér-

tékpapírok, 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 jellemzőin 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, részvénytőke-, devizapiaci-, árupiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata

Devizanem:

forint

Referencia index:

100% RMAX Index

Javasolt minimális befektetési időtáv: 3-4 év

Az eszközalapot mérsékelt kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk.

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

Az eszközalap kockázati szintje:



Urál Oroszországi 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 devizafedezeti ügyleteket köthet.

Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitettséget 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 papírjai szerepelnek, amelyeket jegyeznek a Moszkvai Bankközi Valutatőzsdén, ill. a Londoni Részvénytőzsdén. Egy részvénykomponens súlya nem haladhatja meg a 20 %-ot. A GDR kockázati kitettsége meghaladhatja az eredeti orosz részvény kockázatát.

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

Eszközalap típusa:

Jellemző kockázatok:

fejlődő/feltörekvő piaci részvény

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

Devizanem:

forint

Referenciaindex:

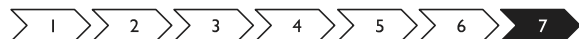
100% MSCI Russia 10/40 NR USD index forintban kifejezve

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

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

Az eszközalap kockázati szintje:



Abszolút Hozam 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 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 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 Alapban az eszközök kiválasztása fundamentális elemzések alapján történik, a technikai elemzések legfeljebb időzítési céllal kerülnek figyelembevételre.

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 azegységek 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% RMAX index

Javasolt minimális befektetési időtáv: 1,5-2,5 év

Az eszközalapot mérsékelt kockázatvállaló befektetőknek ajánljuk.

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

Az eszközalap kockázati szintje:



Best Select Vegyes Eszközalap

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

Eszközalap típusa:	aktívan kezelt vegyes
Jellemző kockázatok:	likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénytúlsúlyos, devizapiaci

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

Devizanem:

Referenciaindex:

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

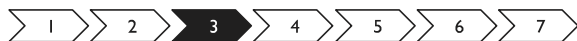
Javasolt minimális befektetési időtáv:

3 év

Az eszközalapot mérsékelt kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk.

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

Az eszközalap kockázati szintje:



Globális Átváltoztatható Kötvény Eszközalap

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

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, melyek portfóliójában olyan köz-, magán- vagy vegyes tulajdonú kibocsátók átváltoztatható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírai, jegyzési jogot biztosító kötvényei, a kötvényre szóló opciós jegyei (warrant) és hasonló opciós jogot biztosító érték- papírai szerepelnek, melyek székhelye a globális fejlett és fejlődő piacokon van. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal.

Tekintettel az eszközalap által megcélzott befektetési területre, az eszközalap az európai jogi, közgazdasági környezettől eltérő kockázatokat is hordoz. Az eszközalap kezelője kizárólag a minimális, maximális és megcélzott részarányokat bemutató táblázatban felsorolt pénzügyi eszközökbe fektethet be - az ott meghatározott részarányok figyelembe vételével -, egyéb ügyletet nem köthet. A portfóliókezelő az eszközalap befektetési célját ETF (passzívan kezelt a referencia index teljesítményét lekövető tőzsdén kereskedhető befektetési alap) és/vagy kollektív befektetési forma vásárlásával valósítja meg. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet 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 eszközalap teljesítménye függ továbbá a részvényár- folyamat alakulásától is, mivel az átváltoztatható kötvények eszközosztálya közvetett részvénytőzsi kitétséget is jelent. Az eszközalap alacsonyabb hitelminősítéssel rendelkező kibocsátók hitelviszonyt megtestesítő értékpapíraiba is fektethet, így magasabb a leminősítés kockázata, illetve a partnerkockázat. Az eszközalaptól várható magasabb hozam azonban a magasabb kockázat ellentételezésének tekinthető. Az eszközalapba befektetett díjakra a Biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap típusa:

átváltoztatható kötvény

Jellemző kockázatok:

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

Devizanem:

magyar forint

Referenciaindex:

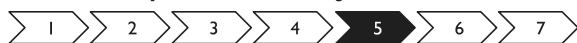
Thomson Reuters Qualified Global Convertible Index (USD) forintban kifejezve

Javasolt minimális befektetési időtáv: 3 év

Az eszközalapot mérsékelt kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk.

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

Az eszközalap kockázati szintje:



Hazai Részvény Eszközalap

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

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap budapesti, illetve egyéb tőzsdékre bevezetett részvényeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazhat, az eszközalapban származtatott ügyletek szerepelhetnek az említett eszköztípusokra vonatkozóan, valamint az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési és visszavásárlási megállapodásokat is. Az eszközalap a fenti eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyét is tartalmazhatja. Az eszközalap a befektetéseit jellemzően az MKB-Pannónia Alapkezelő Pannónia CIG Hazai Részvény Indexkövető Alap befektetési alapjába fekteti. A befektetési alap befektetési politikája szerint az Alapkezelő a hazai részvénytőzsdén fő reprezentánsának tekintett BUX Index összetételét megközelítő részvényportfóliót alakít ki. A portfólió részvénybefektetései főként a BUX index tagjaiból állnak, leginkább egyedi részvények formájában, de lehetőség van a BUX indexben szereplő értékpapírokra szóló származtatott ügyletek megkötésére is. Az Alap tartalmazhat olyan részvényeket is, amelyek a Budapesti Értéktőzsdén forgalmazottak, azonban nem BUX Index tagok, illetve külföldi értéktőzsdéken forgalmazott részvényeket is. Az Alap a részvénytőzsdén befektetéseken kívül magyar állampapírokból, bankbetétekből és egyéb pénzügyi eszközökből álló portfóliórészt is kialakíthat az Alap likviditásának biztosítása érdekében. Az Alap kollektív befektetési értékpapírokat is tartalmazhat. Az Alap teljesítménye az indexkövető jelleg miatt erősen kötődik a BUX Index teljesítményéhez, de a portfólió kialakítása során rendelkezésre álló eltérései lehetőségek miatt előfordulhatnak olyan időszakok, amikor az együttmozgás kevésbé szoros.

Az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében az eszközalap likvid eszközöket (például bankbetétet, rövid hátralévő futamidejű állampapírokat), illetve elsősorban olyan befektetési jegyet is tartalmaz, amelyek valamennyi forgalmazási napon korlátlan mennyiségben visszaválthatók.

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

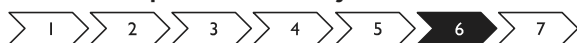
Eszközalap típusa:	hazai részvény
Jellemző kockázatok:	likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénytőzsdén kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói- koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata
Devizanem:	magyar forint
Referencia index:	80% BUX Index, 20% RMAX Index

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

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

Az eszközalap kockázati szintje:

**Fejlődő Piacok 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 portfólió-kezelés érdekében származtatott termékekbe, köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat. Az eszközalap a fenti eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegyeibe is fektethet. Az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében az eszközalap likvid eszközöket (például bankbetétet, rövid hátralévő futamidejű állampapírokat), illetve elsősorban olyan befektetési jegyet 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, részvénytapi-, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata

Devizanem:

magyar forint

Referencia index:

100% Daily TR Net MSCI Emerging Markets USD forintban kifejezve

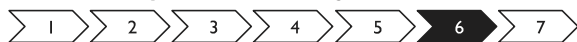
Javasolt minimális befektetési időtáv:

5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

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

Az eszközalap kockázati szintje:



Amazonas Latin-amerikai 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 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): A befektetési alap befektetési politikája szerint a Latin-amerikai régió 40 legnagyobb vállalat értékének súlyozott átlagaként számolt a Standard&Poor's ügynökség által publikált részvénytapi 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:

fejlődő/feltörekvő piaci részvény

Jellemző kockázatok:

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

Devizanem:

magyar forint

Referencia index:

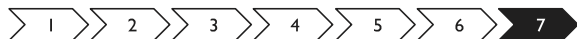
100% MSCI EM Latin America 10/40 NR USD index forintban kifejezve

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

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

Az eszközalap kockázati szintje:



Kínai 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 eszköz- alap 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 Kínában található, illetve gazdasági tevékenységük döntő részét Kínában végzik. Ennek érdekében az eszközalap elsősorban ilyen vállalatokba fektető befektetési alapokba fektet, azonban az elérhető hozam maximalizálása érdekében egyedi részvényvásárlásra is van lehetősége az eszközalap kezelőjének. Emellett az eszközalap kezelője Kínában kereskedett pénzügyi eszközökbe, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, valamint magyar pénzügyi eszközökbe, állampapírokba is fektethet. A hatékony kockázat-, és portfólió-kezelés érdekében az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat és köthet származtatott ügyleteket. 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

Devizanem:

magyar forint

Referencia index:

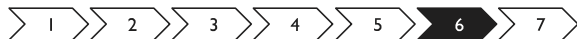
100% MSCI China 10/40 Net TR USD forintban kifejezve

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

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

Az eszközalap kockázati szintje:

**Indiai 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 eszköz- alap 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 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, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap típusa:

Jellemző kockázatok:

fejlődő/feltörekvő piaci részvény

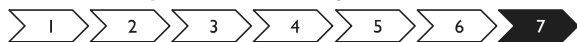
likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénytőkepiaci-, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata

Devizanem: magyar forint
Referencia index: 100% MSCI India 10/40 Net TR USD forintban kifejezve
Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

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

Az eszközalap kockázati szintje:



Warren Buffett Részvény Eszközalap

Az eszközalap célja: a világ egyik legsikeresebb üzletembere, Warren Buffett vállalatbirodalmába, az Egyesült Államok-beli Berkshire Hathaway-be kínáljon befektetési lehetőséget. A Berkshire Hathaway leányvállalatain keresztül több különböző iparágban működik (pl. építőipar, gépipar, textilipar, pénzügyi, biztosítási szektor, fémipar, ingatlan- szektor stb.) Az eszközalapon keresztül olyan kisebb összegű megtakarításokkal is lehetővé válik a befektetés, amellyel egyébként a részvényt annak magas ára miatt nem lehetne megvásárolni. A portfóliókezelő célja, hogy az eszközalap teljesítményeként az eszközalapban lévő befektetési formák mindenkori teljesítménye tükröződjön függetlenül az eszközalap devizaneme és az eszközalapban lévő eszközök devizaneme közötti árfolyamváltozásától.

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

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

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

Devizanem: magyar forint
Referencia index: 100% Berkshire Hathaway B sorozat forintban kifejezve

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

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

Az eszközalap kockázati szintje:



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

Devizanem:

magyar forint

Referenciaindex:

100% MSCI USA NR USD index HUF-ban kifejezve

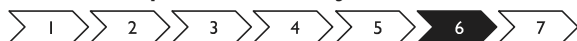
Javasolt minimális befektetési időtáv:

5 év

Az eszközalapot kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

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

Az eszközalap kockázati szintje:



Globális Fejlett Piaci Részvény Eszközalap

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

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

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

Eszközalap típusa:

fejlett piaci részvény

Jellemző kockázatok:

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

Devizanem:

magyar forint

Referenciaindex:

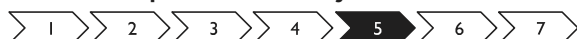
100% MSCI World NR USD index forintban kifejezve

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

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

Az eszközalap kockázati szintje:



Kelet-európai 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 alaptól. 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, részvénypiaci-, 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:

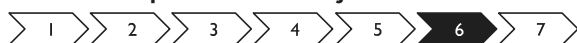
Referenciaindex:

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

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

Az eszközalap kockázati szintje:



Metallicum 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, alu- mínium, 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 kitétséget 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 ár- folyamára jelentős hatást gyakorol a globális kereslet-kínálat alakulása, amely tényező a globális gazdasági növekedéssel kapcsolatos várakozások függvényében változhat. Az értékpapír kibocsátója a Barclay's BankPLC.

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 BankPLC.

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

Devizanem:

Referenciaindex:

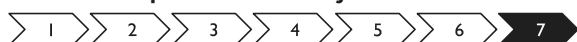
magyar forint
40% Dow Jones-UBS Precious Metals TR Sub-Index forintban kifejezve
40% Dow Jones-UBS Industrial Metals TR Sub-Index forintban kifejezve
10% Palladium London PM Fix forintban kifejezve
10% Platinum London PM Fix forintban kifejezve

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

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

Az eszközalap kockázati szintje:



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

Eszközalap	Konzervatív	Kiegyensúlyozott	Dinamikus
Likviditási Eszközalap	5%		
Hazai Államkötvény Túlsúlyos Kötvény Eszközalap	35%	20%	10%
Pannónia Aktív Vegyes Eszközalap	15%	20%	20%
Abszolút Hozam Eszközalap	25%	25%	20%
Kínai Részvény Eszközalap	5%	10%	10%
Hazai Részvény Eszközalap	5%	5%	10%
Warren Buffett Részvény Eszközalap	5%	5%	10%
Globális Fejlett Piaci Részvény Eszközalap	5%	10%	15%
Fejlődő Piacok Részvény Eszközalap		5%	5%
Összesen:	100%	100%	100%

Javasolt mintaportfólió a nyugdíjkorhatár eléréséig hátralévő tartam függvényében:

Modellportfólió	Konzervatív	Kiegyensúlyozott	Dinamikus
Hátralévő tartam	0-2 év	3-5 év	5+ év

Konzervatív befektetési portfólió

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

Kiegyensúlyozott befektetési portfólió

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

Dinamikus befektetési portfólió

A portfólióban döntően a fejlődő világ és egy amerikai mamutvállalat (Berkshire Hathaway) részvényei találhatók. A dinamikus befektetési portfólió azoknak a hosszútávon gondolkodó ügyfeleknek ajánlható, akik az átlagnál 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 mintaportfóliók egyoldalú megváltoztatására. A módosítás változatlanul hagyja a mintaportfóliók 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 átirányítását, melyet a beérkezést követő munkanapon hajt végre a biztosító. Ez a díjátírányítás csak a következő díjbefizetéstől lép életbe, a meglévő befektetési egységeket nem érinti. A díjátírányításra vonatkozó részletes szabályokat a Különös Feltételek 18) pontja tartalmazza. Aktív Pannónia Tájéoló szolgáltatás mellett és a mintaportfóliók összetételének módosítása esetén automatikus díjátírányítás és a már megképzett befektetési egységek tekintetében eszközalap-váltás történik a mintaportfólió változásának megfelelően. A Pannónia Tájéoló szolgáltatásra vonatkozó részletes szabályokat a Különös Feltételek 4. számú melléklete tartalmazza.

Mellékletek a választható eszközalapok befektetési politikájához:

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

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

Inflációs kockázat: az eszközalapban lévő kamatozó értékpapírok aktuális piaci értékét a mindenkor kamatszint alapvetően befolyásolja. Mivel a mindenkor 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 mindenkor kamatszint befolyásolja a már kibocsátott kamatozó értékpapírok értékét. A kamat- szint 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 mindenkor 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 eszköz- alap szabad pénzeszközeinek befektetésekor is korlátozó tényező lehet. A likviditás hiánya így kedvezőtlenül hathat az eszközalapban lévő eszközök, így magának az eszközalapnak az értékére is.

Hitelezési kockázat: a bankbetétek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a betét-felvevő pénzintézetek, illetve értékpapír kibocsátók esetleges csődje, fizetéseképtelensége szélsőséges esetben a portfolióban 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 mindenkor 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, eszközcsoport 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	részvénytőke	devizapiaci	likviditási	ingatlanpiaci	származtatott ügyletek kockázata	árupiaci
Feltörekvő részvénytőke	+	+	+	+	+		+	
Fejlett részvénytőke	+	+	+	+	+		+	
Közép-Kelet Európai részvénytőke	+	+	+	+	+		+	
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	hitelkockázat	gazdasági	kibocsátói	partner	koncentráció	adózó szabályok változása
Feltörekvő részvénytőke	+	+	+	+	+		+
Fejlett részvénytőke	+	+	+	+	+		+
Közép-Kelet-Európai részvénytőke	+	+	+	+	+		+
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	Tőkevédett Eszközalap 2022		Likviditási Eszközalap		Hazai Államkötvény Túlsúlyos Kötvény Eszközalap		Hazai Vegyes Eszközala p		Nemzetközi Vegyes Eszközalap		Pannónia Aktív Vegyes Eszközalap		Urál Oroszországi Részvény Eszközalap		Abszolút Hozam Eszközala p		Best Select Vegyes Eszközalap		Globális Átváltoztat- ható Kötvény Eszközalap		Hazai Részvény Eszközala p		Fejlődő Piacok Részvény Eszközala p		Amazonas Latin-amerika Részvény Eszközalap		Kínai Részvény Eszközala p		Indiai Részvény Eszközalap		Warren Buffett Részvény Eszközala p		Észak- amerikai Részvény Eszközala p		Globális Fejlett Piaci Részvény Eszközalap		Kelet- európai Részvény Eszközala p		Metallicu m Áruipaci Eszközalap																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		
	Tényező típusa																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
Eszköz típusa		A B C		A B C		A B C		A B C		A B C		A B C		A B C		A B C		A B C		A B C		A B C		A B C		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		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		A B C		A B C		A B C		A B C	</

* 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.

¹: A portfóliókezelő az eszközt likviditási célból tartja.

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

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

MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.

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

E. jelű melléklet: Értékelési Szabályzat

1. Deviza

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

2. Készpénz

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

3. Bankbetét

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

4. A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények

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

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

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

6. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:

- az elsődleges forgalmazói rendszerbe bevezetett államkötvényeket és diszkont kincstárjegyeket kivéve - egységesen az értékelési időszakban az utolsó tőzsdei záró nettó árfolyam felhasználásával kell értékelni oly módon, hogy a nettó árhoz a piaci érték meghatározásakor hozzá kell adni a fordulónapig felhalmozott kamatokat;
- az elsődleges forgalmazói rendszerbe bevezetett, kötelező árfolyamú, 3 hónapnál hosszabb hátralévő futamidejű fix és változó kamatozású, illetve diszkont állampapírok esetén az Államadósság Kezelő Központ (a továbbiakban: ÁKK) által a fordulónapon, illetve az azt megelőző legutolsó munkanapon közzétett legjobb vételi és eladási nettó árfolyamok számtani átlaga és a fordulónapig felhalmozott kamatok összegeként kell a piaci értéket meghatározni;
- az elsődleges forgalmazói rendszerben nem kötelező árfolyamú, 3 hónapnál rövidebb hátralévő futamidejű, fix kamatozású és diszkont állampapírok - ideértve az állami készfizető kezességgel rendelkező értékpapírokat is - esetén az ÁKK által a fordulónapon, illetve az azt megelőző legutolsó munkanapon közzétett 3 hónapos referenciahozam felhasználásával a fordulónapra számított nettó árfolyam és a fordulónapig felhalmozott kamatok összegeként kell a piaci értéket meghatározni;
- ha tőzsdére bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak - az elsődleges forgalmazói rendszerbe bevezetett állampapírokat kivéve - nincsen 30 napnál nem régebbi árfolyama, akkor a piaci érték meghatározása a tőzsdén kívüli kereskedelem szerinti regisztrált és a fordulónapig közzétett utolsó, forgalommal súlyozott nettó átlagár és a fordulónapig felhalmozott kamat felhasználásával történik, ha ez az adat nem régebbi 30 napnál. A tőzsdén kívüli kereskedelem szerinti 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 módszer nem használható, 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.

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 összegszerűen nem haladja meg szerződőnként az 1000 forintot, vagy
- c) a biztosító a nettó eszközérték-számításában feltárt hiba esetén, annak javítása eredményeképpen a befektetési egység árában keletkező különbségből adódó elszámolási kötelezettség kapcsán a szerződőt terhelő visszatérítési kötelezettségtől eltekint azzal, hogy ez esetben az eszközalapot ért vagyonsökkenést a biztosító, a portfóliókezelő vagy az eszközalapok letétkezelője pótolja az eszközalap számára.

4. számú melléklet: A Pannónia Tájéoló Szolgáltatás Szerződési Feltételei

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 Essencia^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 Essencia^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 munkálatokat végezzen. A várható üzemszünetet a biztosító – lehetőség szerint – webhelyén előre jelzi. Az üzemszünet miatt, arra hivatkozva a biztosítóval szemben (kártérítési) követelés nem támasztható.
- e) Az ajánlattevő a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal kérheti a Pannónia Ügyfélportál regisztrációjának törlését.

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 Klikk 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, egész életre szóló, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amit a szerződő határozott tartamúra változtathat.

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 10 éves díjfizetési időszakot vállalva, kiegészítve életbiztosítási védelemmel. Hajlandóak befektetési kockázatot vállalni és befektetési döntéseket hozni. Mivel a választható eszközalapok kockázati spektruma széles, az egymástól eltérő kockázatú eszközalapok eltérő kockázatvállalási hajlandósággal rendelkező ügyfeleknek ajánlhatók.

Biztosítási szolgáltatások és költségek: A Biztosító a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén haláleseti vagy határozott tartamúra módosított szerződés esetén elérési 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), 3- szoros biztosítási összeg szorzó és mérsékelt hozam forgatókönyv mellett összesen 6 000 000 Ft díjat fizet a biztosító felé, amiből 478 - 807 Ft a kockázati díjrész (az éves díjnak átlagosan 0,01 – 0,01%-a), míg 5 999 193 - 5 999 522 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 eltérő, ami befolyásolja a kockázati és megtakarítási díjrész nagyságát, így ezek érté- két tartományként tudjuk szemléltetni.

Futamidő: A biztosítás határozatlan tartamú, de határozott idejűre alakítható. A határozott tartam nem lehet rövidebb, mint a választott díjfizetési időszak hossza. A díjfizetési időszak határozott idejű, minimum 10 év, és legfeljebb annak a biztosítási évnek a végéig tarthat, amelyben a biztosított betölti a 90. életévét. A Biztosító a tartam során nem jogosult egyoldalúan megszüntet- ni a szerződést, azonban az automatikusan megszűnik, a díjfizetés szüneteltetése esetén, amennyiben a szerződés rendszeres díjszámlájának aktuális visszavásárlási értéke már nem elegendő a kockázati díjra és a szerződés fenntartásával járó költségek fedezésére.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Mivel az elérhető eszközalapok kockázati szintje (és várható hozama) különböző, így a termékre vonatkozó összesített kockázati mutató egy 2-től 5-ig terjedő skála. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2., 3., 4. és 5. osztályba soroltuk, ahol 2=„alacsony”, 3=„közepesen alacsony”, 4=„közepes” és 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 lejáratáig megtartani. A tényleges kockázata jelen tősen 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 jelen tősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ez a termék egy eszközalap kivételével nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben 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 fizetésképtelenné válik, akkor az ügyfél az őt megillető követeléseket a Biztosító elleni felszámolási eljárásban érvényesítheti (lásd a „Mi történik, ha nem tudjuk kifizetni Önt” szakaszt).

Az eszközalapok közül a Tőkevédelem Pro Eszközalap 2022 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 eszközalap 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 rend- kívüli 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, 3-szoros 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 szám adatok magukba foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásol- hatja 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	24-40 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	143 020 - 235 030 Ft	1 102 950 – 2 930 510 Ft	1 341 860 – 6 052 360 Ft
	Éves átlagos hozam	-78,69 - -37,27%	-21,82 - -0,46%	-19,65 - 0,09%
Mérsékelt kedvezőt- len forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	184 110 - 234 380 Ft	1 330 700 – 3 138 520 Ft	1 670 030 – 8 390 270 Ft
	Éves átlagos hozam	-62,17 - -37,61%	-17,32 - 0,90%	-15,86 - 3,22%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	225 970 - 246 300 Ft	2 048 890 – 4 386 320 Ft	2 920 140 – 14 824 020 Ft
	Éves átlagos hozam	-42,01 - -31,20%	-7,78 - 7,38%	-7,95 - 8,30%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	233 790 - 283 790 Ft	2 705 710 – 6 443 630 Ft	4 925 650 – 27 777 970 Ft
	Éves átlagos hozam	-37,93 - -9,74%	-2,06 - 14,63%	-2,01 - 13,56%
Felhalmozott befektetett összeg		299 863 - 299 865 Ft	2 999 194 – 2 999 522 Ft	5 999 193 – 5 999 522 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	2 048 891 – 4 386 322 Ft	2 920 144 – 14 824 024 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		135 - 137 Ft	478 - 806 Ft	478 - 807 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 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 fizetésképtelenné válna, és e miatt az ügyfélnek pénzügyi vesztesége keletkezne, az ügyfél az őt megillető követeléseket a Biztosító elleni felszámolási eljárásban érvényesítheti, azzal, hogy a felszámoló a Biztosítónak a biztosítási szerződésből származó kötelezettségeit a felszámolási költségek és a zálogjoggal biztosított követelések után, de minden más követelést megelőzve köteles kielégíteni.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását láttatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a

terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazza a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy a szerződésre havonta 25 000 Ft (évente 300 000 Ft) díj érkezik. Felhívjuk figyelmét, hogy mind az első, mind a második táblázatban szereplő számítások a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak (mérsékelt 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 találhatók.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	65 983 - 69 247 Ft	454 931 - 882 578 Ft	1 404 523 - 3 695 961 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	37,78 - 42,91%	1,92 - 4,80%	1,25 - 4,00%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költség kategóriák jelentését. Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes 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	0,05 - 0,14%	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 költség	Portfólióügyleti költségek	0,21 - 2,05%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	0,73 - 1,90%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másból 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 leg- alacsonyabb költség mellett. A termék egy egész életre szóló életbiztosítás, amit a szerződő határozott tartamúra változtathat. A határozott idejű tartam nem lehet rövidebb, mint a választott díjfizetési tartam. A minimális díjfizetési tartam 10 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.

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 került elhelyezésre, a biztosításnak az eszközalap lejáratú időpontja előtti visszavásárlása esetén nincs tőkevédelem. Továbbá minél korábban történik a szerződés visszavásárlása, a költségek hozamra gyakorolt hatása annál nagyobb lesz, ezzel együtt pedig kisebb lesz a befektetés megtérülése.

A biztosítási szerződést megkötő (önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül) természetes személy szerződő a szerződés létrejöttéről szóló kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belül az életbiztosítási szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról. A szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a Biztosító 15 napon belül elszámol a részére teljesített befizetésekkel, tájékoztatja a szerződőt a biztosítási díjból visszatartott összegéről. A Biztosító a felmondási összeget fizeti ki a szerződő részére. A felmondási összeg a befizetett rendszeres díj adminisztrációs és kötvényesítési költségekkel (10 000 forint, de legfeljebb a szerződés rendszeres éves díjának egy tizenkettede), illetve a már teljesített szolgáltatások értékével csökkentett összege, valamint az eseti díj számla aktuális értéke. Postai kifizetés esetén a kifizetés költsége a kifizetett összeg 1%-a, de maximum 10 000 Forint.

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 fel- ügyeletet 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/10020947>, valamint az eszközalapok befektetési politikáját a jelen dokumentu- mot is tartalmazó ajánlati dokumentációban, és a <https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj> weboldalon is elérheti. Ezek rendelkezésre bocsátása jogi kötelezettség. Továbbá a Biztosító az ajánlati dokumentáció részeként tájékoztatást nyújt az Ön konkrét szerződésének várható hozamáról, kifizetéseiről és költségeiről.

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

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése:

Abszolút Hozam Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Pannónia Klikk 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 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 eszköz- alap 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 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. 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 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, 3-szoros biztosítási összegszorzó. 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	34 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	223 290 Ft	2 650 480 Ft	5 189 420 Ft
	Éves átlagos hozam	-43,39%	-2,47%	-1,47%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	226 980 Ft	2 425 230 Ft	4 201 680 Ft
	Éves átlagos hozam	-41,49%	-4,28%	-3,71%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	231 800 Ft	2 560 270 Ft	4 544 520 Ft
	Éves átlagos hozam	-38,98%	-3,17%	-2,86%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	236 690 Ft	2 705 710 Ft	4 925 650 Ft
	Éves átlagos hozam	-36,39%	-2,06%	-2,01%
Felhalmozott befektetett összeg		299 863 Ft	2 999 328 Ft	5 999 328 Ft
Halálesi forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	2 560 267 Ft	4 544 520 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		137 Ft	672 Ft	672 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	68 391 Ft	664 787 Ft	2 053 117 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	39,24%	3,42%	3,11%

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	0,07%	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	1,32%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,72%	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 Részvény Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Klikk 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. 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 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.



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejárat időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani. A tényleges kockázat jelen tősen 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 jelen tősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Amazonas Latin-amerikai 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, 3-szoros biztosítási összegszorzó. 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	300 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	40 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforrágatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	164 670 Ft	1 449 790 Ft	2 023 340 Ft
	Éves átlagos hozam	-70,44%	-15,35%	-12,90%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	184 110 Ft	1 330 700 Ft	1 670 030 Ft
	Éves átlagos hozam	-62,17%	-17,32%	-15,86%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	225 970 Ft	2 048 890 Ft	2 920 140 Ft
	Éves átlagos hozam	-42,01%	-7,78%	-7,95%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	277 760 Ft	3 544 070 Ft	6 242 740 Ft
	Éves átlagos hozam	-13,32%	3,28%	0,39%
Felhalmozott befektetett összeg		299 863 Ft	2 999 194 Ft	5 999 193 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	2 048 891 Ft	2 920 144 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		137 Ft	806 Ft	807 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	68 522 Ft	621 689 Ft	1 704 897 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	37,78%	3,02%	3,16%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

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

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,05%	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	1,39%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,72%	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 Vegyes Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Klikk Életbiztosítás

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

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

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap a befektetett tőke védelmének érdekében portfóliójának jelentős részét a Magyar Állam által kibocsátott és garantált rövid hátralevő futamidejű értékpapírokba, illetve rövid lejáratú forint betétekbe fekteti. Emellett olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyekkel a portfóliókezelő várakozásai szerint a mindenkori gazdasági, tőke- és pénzpiaci helyzetben a legmagasabb hozam érhető el.

Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő állampapírokat és egyéb állam által garantált befektetési eszközöket és készpénzt is tarthat kockázatcsökkentési és likviditási céllal. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet. Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj>).

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot azon ügyfeleknek ajánljuk, akik hajlandóak mérsékelt kockázatot vállalni a hosszú távon magasabb hozam reményében. Befektetési eszközeik közé szeretnék 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.



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejárat 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.

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 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, 3-szoros biztosítási összegszorzó. 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	223 740 Ft	2 663 670 Ft	5 229 750 Ft
	Éves átlagos hozam	-43,16%	-2,37%	-1,39%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	229 250 Ft	2 722 180 Ft	5 395 690 Ft
	Éves átlagos hozam	-40,31%	-1,94%	-1,07%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	235 530 Ft	2 928 510 Ft	6 023 100 Ft
	Éves átlagos hozam	-37,01%	-0,48%	0,04%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	241 870 Ft	3 155 290 Ft	6 744 990 Ft
	Éves átlagos hozam	-33,61%	1,00%	1,15%
Felhalmozott befektetett összeg		299 863 Ft	2 999 389 Ft	5 999 389 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	2 928 509 Ft	6 023 097 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		137 Ft	611 Ft	611 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	67 900 Ft	647 465 Ft	2 134 135 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	39,84%	3,28%	2,76%

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 eszköz- alap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,09%	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	0,92%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,75%	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 Részvény Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Klikk 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. 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 az 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 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 4. osztályba soroltuk, ahol 4= „közepes” kockázati osztály.



← →
Alacsonyabb kockázat **Magasabb kockázat**



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejá rati időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlo tt annak lejá rtáig megtartani. A tényleges kockázat jelen tősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és elő fordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Elő fordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, a mely jelen tősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket). Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Észak-amerikai 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, 3-szoros biztosítási összegszorzó. 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	24 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	186 220 Ft	1 845 080 Ft	2 942 260 Ft
	Éves átlagos hozam	-61,23%	-10,01%	-7,86%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	218 840 Ft	3 091 250 Ft	8 390 270 Ft
	Éves átlagos hozam	-45,66%	0,60%	3,22%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	246 300 Ft	4 386 320 Ft	14 824 020 Ft
	Éves átlagos hozam	-31,20%	7,38%	8,30%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	276 890 Ft	6 443 630 Ft	27 777 970 Ft
	Éves átlagos hozam	-13,83%	14,63%	13,56%
Felhalmozott befektetett összeg		299 865 Ft	2 999 522 Ft	5 999 522 Ft
Halálesi forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	4 386 322 Ft	14 824 024 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		135 Ft	478 Ft	478 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	68 092 Ft	788 821 Ft	3 600 570 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	42,91%	4,06%	3,12%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

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

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,14%	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	1,08%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,90%	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: Fejlődő Piacok Részvény Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Klikk 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 forintban 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 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 portfólió-kezelés érdekében származtatott termékekbe, köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat. Az eszközalap a fenti eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegyeibe is fektethet. Az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében az eszközalap likvid eszközöket (például bankbetétet, rövid hátralévő futamidejű állampapírokat), illetve elsősorban olyan befektetési jegyeket is tartalmaz, amelyek valamennyi forgalmazási napon korlátlan mennyiségben visszaválthatók. 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 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 egészé-ben 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 Fejlődő Piacok 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, 3-szoros biztosítási összegszorzó. 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	193 160 Ft	1 986 480 Ft	3 304 450 Ft
	Éves átlagos hozam	-58,08%	-8,43%	-6,45%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	213 900 Ft	2 363 660 Ft	4 528 050 Ft
	Éves átlagos hozam	-48,13%	-4,81%	-2,90%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	237 510 Ft	3 123 930 Ft	6 915 670 Ft
	Éves átlagos hozam	-35,95%	0,80%	1,39%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	263 380 Ft	4 248 210 Ft	11 141 660 Ft
	Éves átlagos hozam	-21,66%	6,77%	5,80%
Felhalmozott befektetett összeg		299 863 Ft	2 999 415 Ft	5 999 415 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	3 123 934 Ft	6 915 671 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		137 Ft	585 Ft	585 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	68 973 Ft	785 544 Ft	2 824 162 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	41,26%	4,27%	3,67%

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	0,10%	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	1,79%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,77%	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: Globális Átváltoztatható Kötvény Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Klikk Életbiztosítás

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Átváltoztatható kötvény eszközalap. Referenciaindex Thomson Reuters Qualified Global Convertible Index (USD) forintban kifejezve.

Célok: A lehető legnagyobb abszolút hozam elérése 1 évnél hosszabb befektetési időtávon, figyelmet fordítva a kockázat diverzifikációjára, az értékállandóságra és a tőke megőrzésére.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, melyek portfóliójában olyan köz-, magán- vagy vegyes tulajdonú kibocsátók átváltoztatható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírai, jegyzési jogot biztosító kötvényei, a kötvényre szóló opciós jegyei (warrant) és hasonló opciós jogot biztosító értékpapírai szerepelnek, melyek székhelye a globális fejlett és fejlődő piacokon van. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal.

Tekintettel az eszközalap által megcélzott befektetési területre, az eszközalap az európai jogi, közgazdasági környezettől eltérő kockázatokat is hordoz. A portfóliókezelő az eszközalap befektetési célját ETF (passzívan kezelt a referencia index teljesítményét lekövető tőzsdén kereskedhető befektetési alap) és/vagy kollektív befektetési forma vásárlásával valósítja meg. 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 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: 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.

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 Átváltoztatható 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, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 3-szoros biztosítási összegszorzó. 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 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				
Stresszforatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	199 090 Ft	2 099 320 Ft	3 602 850 Ft
	Éves átlagos hozam	-55,31%	-7,27%	-5,44%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	223 240 Ft	2 952 780 Ft	7 063 530 Ft
	Éves átlagos hozam	-43,42%	-0,31%	1,60%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	241 860 Ft	3 718 470 Ft	10 182 010 Ft
	Éves átlagos hozam	-33,61%	4,21%	5,00%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	262 210 Ft	4 767 370 Ft	15 145 720 Ft
	Éves átlagos hozam	-22,32%	8,96%	8,49%
Felhalmozott befektetett összeg		299 864 Ft	2 999 474 Ft	5 999 474 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	3 718 474 Ft	10 182 006 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		136 Ft	526 Ft	526 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	68 691 Ft	811 739 Ft	3 304 840 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	42,21%	4,33%	3,53%

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	0,12%	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	1,58%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,83%	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 Részvény Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Klikk 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 kockázatsökkentési 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. 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



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejárat 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.

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 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, 3-szoros biztosítási összegszorzó. 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 tényleges kifizetést.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	25 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	191 320 Ft	1 940 570 Ft	3 183 880 Ft
	Éves átlagos hozam	-58,92%	-8,93%	-6,89%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	219 280 Ft	2 981 290 Ft	7 599 280 Ft
	Éves átlagos hozam	-45,43%	-0,12%	2,29%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	244 440 Ft	4 096 810 Ft	12 681 050 Ft
	Éves átlagos hozam	-32,21%	6,08%	6,95%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	272 630 Ft	5 810 710 Ft	22 339 240 Ft
	Éves átlagos hozam	-16,32%	12,69%	11,76%
Felhalmozott befektetett összeg		299 865 Ft	2 999 504 Ft	5 999 504 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	4 096 806 Ft	12 681 053 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		135 Ft	497 Ft	497 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	68 631 Ft	839 093 Ft	3 695 961 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	42,87%	4,42%	3,54%

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	0,13%	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	1,54%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,87%	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 dokumentumkiegészítése: Hazai Államkötvény Túlsúlyos Kötvény Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Klikk Életbiztosítás

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Hazai kötvénytúlsúlyos fejlődő piaci kötvény eszközalap. Referencia index: 80% MAX index és 20% JP Morgan EM Bond Index.

Célok: Stabil, alacsony kockázatú, a forintban elérhető banki hozamoknál, illetve az egyéni befektetők által állampapírokon realizálható hozamoknál magasabb, az inflációt meghaladó hozam elérésére képes befektetési lehetőséget nyújtson 2-3 éves időtávon. Az eszközalap célja a konvergencia folyamat során kialakuló hozamprémium kihasználása, ezért az eszközalapban általában nagyobb súlyt kaphatnak az egy évnél hosszabb hátralévő futamidejű hazai befektetési instrumentumok.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap jellemzően forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hazai hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, fejlődő piaci gazdálkodó szervezet, helyi, vagy regionális nyugdíj-, illetve egészségbiztosítási önkormányzat által kibocsátott értékpapírokat, egyéb, állam, vagy állami, vagy önkormányzati szerv által kibocsátott értékpapírokat tartalmazhat. Az eszközalap fektethet hazai és fejlődő piaci állampapírokba, illetve kamattal kapcsolatos határidős tőzsdai eszközökbe, bankbetétekbe, illetve a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alapok, kollektív befektetési formák által kibocsátott értékpapírokba. Az eszközalap a hazai kötvénypiaci befektetéseit jellemzően az MKB-Pannónia Alapkezelő MKB Állampapír Befektetési Alapba fekteti.

Emellett az eszközalap diverzifikációja, és hozamának optimalizálása érdekében a portfóliókezelő az eszközalapba fejlődő/feltörekvő országok kötvénypiacain kötvényekbe is fektethet, az eszközalap stratégia összetétele, és a befektetési korlátok keretei közötti mértékben. A nem hazai, fejlődő/feltörekvő piaci kötvénybefektetések megvalósításakor a portfóliókezelő elsősorban közvetett befektetéseket – kollektív befektetési értékpapírok, befektetési alapok ETF-ek – vásárol. Az eszközalapba választott befektetési instrumentumok kiválasztásánál az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében fontos szerepet játszik az a szempont, hogy az értékpapír likvid legyen. Az eszközalap hozamának maximalizálása érdekében az eszközalapnak lehetősége van értékpapír kölcsönzésre, visszavásárlási megállapodások (repo ügyletek), származtatott ügyletek kötéseire is. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelés vagy a devizakockázat csökkentése érdekében – a benchmarkban lévő eszközök összetételének követése, az eszközalap komplexitásának növelése és az portfóliókezelő mozgásterének szélesítése 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 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. Javasolt minimális befektetési időtáv az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével: 2 év.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

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



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejárat időpontig megtartja a terméket. Szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani. A tényleges kockázat jelen tősen 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 jelen tősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Hazai Államkötvény Tülsúlyos Kötvény 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, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 3-szoros biztosítási összegszorzó. 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	224 330 Ft	2 678 540 Ft	5 274 790 Ft
	Éves átlagos hozam	-42,86%	-2,26%	-1,30%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	231 030 Ft	2 947 870 Ft	6 428 670 Ft
	Éves átlagos hozam	-39,38%	-0,34%	0,68%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	237 910 Ft	3 199 470 Ft	7 293 040 Ft
	Éves átlagos hozam	-35,74%	1,28%	1,90%

Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	244 870 Ft	3 479 090 Ft	8 305 150 Ft
	Éves átlagos hozam	-31,98%	2,92%	3,13%
Felhalmozott befektetett összeg		299 863 Ft	2 999 423 Ft	5 999 423 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	3 199 466 Ft	7 293 041 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		137 Ft	577 Ft	577 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	68 721 Ft	764 967 Ft	2 776 099 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	4,16%	4,11%	3,47%

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	0,10%	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	1,60%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,77%	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:

Hazai Részvény Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Pannónia Klikk Életbiztosítás
---	-------------------------------

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Hazai részvény eszközalap. Referencia index: 80% BUX Index és 20% RMAX Index.

Célok: Egy diversifikált portfólió felépítésével a hazai gazdasági élet meghatározó társaságainak részvényeibe fektetve hosszabb távon a kötvényhozamokat meghaladó, maximális befektetési hozamot érjen el. Az eszközalap főként a hazai részvényt piacot, kisebb részben a hazai pénz- és állampapír piacot célozza meg.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap budapesti, illetve egyéb tőzsdékre bevezetett részvényeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazhat, az eszközalapban származtatott ügyletek szerepelhetnek az említett eszköztípusokra vonatkozóan, valamint az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési és visszavásárlási megállapodásokat is. Az eszközalap a fenti eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyét is tartalmazhatja.

Az eszközalap a befektetéseit jellemzően a MKB-Pannónia Alapkezelő Pannónia CIG Hazai Részvény Indexkövető Alap befektetési alapjába fekteti. Az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében az eszközalap likvid eszközöket (például bankbetétet, rövid hátralévő futamidejű állampapírokat), illetve elsősorban olyan befektetési jegyeket is tartalmaz, amelyek valamennyi forgalmazási napon korlátlan mennyiségben visszaválthatók. Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-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 a Hazai 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, 3-szoros biztosítási összegszorzó. 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	27 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	187 410 Ft	1 864 310 Ft	2 989 990 Ft
	Éves átlagos hozam	-60,70%	-9,79%	-7,66%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	216 270 Ft	2 652 180 Ft	5 852 800 Ft
	Éves átlagos hozam	-46,95%	-2,46%	-0,25%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	241 190 Ft	3 599 320 Ft	9 455 830 Ft
	Éves átlagos hozam	-33,98%	3,58%	4,33%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	268 870 Ft	5 040 760 Ft	16 166 880 Ft
	Éves átlagos hozam	-18,50%	10,02%	9,04%
Felhalmozott befektetett összeg		299 864 Ft	2 999 465 Ft	5 999 464 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	3 599 318 Ft	9 455 826 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		137 Ft	535 Ft	536 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	68 616 Ft	790 790 Ft	3 125 515 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	4,96%	4,21%	3,45%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

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

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,12%	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	1,52%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,81%	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: Hazai Vegyes Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Klikk Életbiztosítás

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Hazai vegyes eszközalap. Referencia index: forintban meghatározott 10% BUX, 25% CETOP és 65% RMAX.

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

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap kezelője aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az eszközalap összetételét. Az eszközalap a befektetéseit jellemzően HOLD Alapkezelő Zrt. által kezelt Concorde 2000 Alap befektetési alapba fekteti. 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%-át alacsony kockázatú, minimális árfolyam-ingadozásnak kitett rövid lejáratú állampapírokból – diszkontkincstárjegyekben – tartja, mellyel biztosított az eszközalap likviditása. Az eszközalap kezelője csak olyan származtatott ügyletet köthet, amely csökkenti a külföldi befektetések devizakockázatát, a részvények árfolyamkockázatát, valamint a kötvények kamatláb-kockázatát (fedezeti ügylet) és egyéb befektetési kockázatot, illetve arbitrázs célokat szolgál, illetve csökkenti az eszközalap befektetési céljainak megfelelő portfólió kialakításának költségeit (portfólió hatékony kialakítása). Az eszközalap értékpapír kölcsönzési és visszavásárlási megállapodásokat köthet. Az eszközalap hátralévő átlagos futamideje nem haladhatja meg az 5 évet. Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-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. Javasolt minimális befektetési időtáv az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével: 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 a Hazai 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, 3-szoros biztosítási összegszorzó. 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 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	32 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	222 750 Ft	2 651 350 Ft	5 194 340 Ft
	Éves átlagos hozam	-43,67%	-2,47%	-1,46%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	227 670 Ft	2 590 440 Ft	4 869 380 Ft
	Éves átlagos hozam	-41,13%	-2,94%	-2,13%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	234 360 Ft	2 792 900 Ft	5 443 510 Ft
	Éves átlagos hozam	-37,63%	-1,42%	-0,98%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	240 690 Ft	3 011 830 Ft	6 097 230 Ft
	Éves átlagos hozam	-34,24%	0,08%	0,16%
Felhalmozott befektetett összeg		299 863 Ft	2 999 368 Ft	5 999 368 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	2 792 899 Ft	5 443 509 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		137 Ft	632 Ft	632 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	68 728 Ft	723 983 Ft	2 390 492 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	40,20%	3,86%	3,42%

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 költsége és a postai kifizetés költsége.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,09%	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	1,59%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,74%	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: Indiai Részvény Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Klikk 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 lehetőségeiből.

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 részvényvásár- lársra is van lehetősége az eszközalap kezelőjének. Emellett az eszközalap kezelője Indiában kereskedett pénzügyi eszközökbe, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, valamint magyar pénzügyi eszközökbe, állampapírokba is fektethet. A hatékony kockázat-, és portfólió-kezelés érdekében az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat és köthet származtatott ügyleteket. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet. Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkoalapok/eszkoalapok-ismertetoj>).

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot a kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. 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.



← →
Alacsonyabb kockázat **Magasabb kockázat**



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejárat 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.

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 Indiai 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, 3-szoros biztosítási összegszorzó. 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	33 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	181 990 Ft	1 770 310 Ft	2 758 070 Ft
	Éves átlagos hozam	-63,11%	-10,91%	-8,67%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	201 330 Ft	1 829 910 Ft	2 837 100 Ft
	Éves átlagos hozam	-54,25%	-10,19%	-8,31%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	232 730 Ft	2 603 680 Ft	4 695 930 Ft
	Éves átlagos hozam	-38,49%	-2,83%	-2,51%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	268 610 Ft	3 920 460 Ft	8 637 230 Ft
	Éves átlagos hozam	-18,65%	5,23%	3,49%
Felhalmozott befektetett összeg		299 863 Ft	2 999 336 Ft	5 999 336 Ft
Halálesi forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	2 603 681 Ft	4 695 927 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		137 Ft	664 Ft	665 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	69 085 Ft	739 099 Ft	2 357 764 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	40,04%	4,01%	3,67%

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	0,08%	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	1,86%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,73%	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 Részvény Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Klikk 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.

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 kitettséget a NN Emerging Europe Equity – I Cap EUR befektetési alaptól. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő kész- pénz 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 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 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.

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 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, 3-szoros biztosítási összegszorzó. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a 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	29 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	191 780 Ft	1 976 080 Ft	3 279 670 Ft
	Éves átlagos hozam	-58,71%	-8,54%	-6,54%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	216 250 Ft	2 473 190 Ft	4 923 190 Ft
	Éves átlagos hozam	-46,96%	-3,88%	-2,02%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	238 430 Ft	3 211 600 Ft	7 339 330 Ft
	Éves átlagos hozam	-35,46%	1,35%	1,96%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	261 660 Ft	4 257 970 Ft	11 401 940 Ft
	Éves átlagos hozam	-22,64%	6,81%	6,01%
Felhalmozott befektetett összeg		299 863 Ft	2 999 425 Ft	5 999 425 Ft
Halálesi forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	3 211 605 Ft	7 339 332 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		137 Ft	575 Ft	575 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	68 999 Ft	796 782 Ft	2 923 159 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	4,53%	4,33%	3,70%

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	0,10%	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	1,78%	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: Kínai Részvény Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Klikk Életbiztosítás

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Fejlődő/feltörekvő piaci részvény. 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 lehetőségeiből.

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 pénzpiaci eszközökbe, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, valamint magyar pénzpiaci eszközökbe, állampapírokba is fektethet. A hatékony kockázat-, és portfólió-kezelés érdekében az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat és köthet származtatott ügyleteket. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet. Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismeretoi>).

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 Kínai 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, 3-szoros biztosítási összegszorzó. 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	26 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	173 240 Ft	1 590 550 Ft	2 333 170 Ft
	Éves átlagos hozam	-66,89%	-13,26%	-10,88%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	211 520 Ft	2 554 200 Ft	5 633 420 Ft
	Éves átlagos hozam	-49,31%	-3,22%	-0,63%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	242 220 Ft	3 733 420 Ft	10 261 530 Ft
	Éves átlagos hozam	-33,42%	4,29%	5,07%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	277 400 Ft	5 731 500 Ft	20 389 520 Ft
	Éves átlagos hozam	-13,53%	12,44%	11,00%
Felhalmozott befektetett összeg		299 864 Ft	2 999 476 Ft	5 999 476 Ft
Halálesi forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	3 733 423 Ft	10 261 530 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		136 Ft	524 Ft	524 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	69 247 Ft	882 578 Ft	3 671 588 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	42,78%	4,80%	4,00%

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	0,13%	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	2,04%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,83%	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 Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Klikk Életbiztosítás

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Likviditási eszközalap. Referenciaindex 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 tag- állama 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 a MKB-Pannónia Alapkezelő Pannónia CIG HUF Likviditási 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-ismertetoj>).

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot az óvatos befektetőknek ajánljuk, akik megtakarításaik megválasztásánál elsődlegesen a biztonságot tekintik fő szempontnak. Az eszközalapot választó ügyfelek alacsonyabb kockázat mellett mérsékelt, de várhatóan egyenletesebb hozamot érhetnek el megtakarításaikon. 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.



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejárat 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.

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 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, 3-szoros biztosítási összegszorzó. 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 biztosítónak 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	32 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	235 030 Ft	2 930 510 Ft	6 052 360 Ft
	Éves átlagos hozam	-37,27%	-0,46%	0,09%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	233 270 Ft	2 717 880 Ft	5 153 800 Ft
	Éves átlagos hozam	-38,20%	-1,97%	-1,54%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	233 530 Ft	2 726 070 Ft	5 176 820 Ft
	Éves átlagos hozam	-38,06%	-1,91%	-1,49%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	233 790 Ft	2 734 310 Ft	5 200 000 Ft
	Éves átlagos hozam	-37,93%	-1,85%	-1,45%
Felhalmozott befektetett összeg		299 863 Ft	2 999 358 Ft	5 999 358 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	2 726 069 Ft	5 176 820 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		137 Ft	642 Ft	642 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	66 987 Ft	536 192 Ft	1 605 634 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	38,58%	2,43%	2,01%

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	0,08%	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	0,21%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,73%	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: Metallicum Árupiaci Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Pannónia Klikk 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 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 kitétséget 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-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 a Metallicum 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, 3-szoros biztosítási összegszorzó. 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	30 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	178 690 Ft	1 667 920 Ft	2 508 700 Ft
	Éves átlagos hozam	-64,55%	-12,21%	-9,90%
Mérsékelten kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	212 100 Ft	2 263 860 Ft	4 166 770 Ft
	Éves átlagos hozam	-49,02%	-5,69%	-3,80%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	236 240 Ft	3 017 330 Ft	6 424 840 Ft
	Éves átlagos hozam	-36,63%	0,12%	0,68%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	264 240 Ft	4 172 430 Ft	10 573 720 Ft
	Éves átlagos hozam	-21,17%	6,43%	5,34%
Felhalmozott befektetett összeg		299 863 Ft	2 999 401 Ft	5 999 402 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	3 017 327 Ft	6 424 842 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		137 Ft	599 Ft	599 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	68 644 Ft	737 755 Ft	2 560 608 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	40,64%	3,94%	3,38%

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	0,10%	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	1,52%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,76%	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: Nemzetközi Vegyes Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Pannónia Klikk 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: Kormány által, jegybank által, jegybanki garanciával devizabelföldi és devizakülföldi társaságok által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ezen értékpapírokra megkötött kölcsönzési, visszavásárlási megállapodások, bankbetétek, részvények, az említett eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegyei, illetve az említett eszközökre vonatkozó származtatott ügyletek szerepelhetnek. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet. Az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében az eszközalap likvid eszközöket (például bankbetétet, rövid hátralévő futamidejű állampapírokat), illetve elsősorban olyan befektetési jegyeket is tartalmaz, amelyek valamennyi forgalmazási napon korlátlan mennyiségben visszaválthatók. Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismerteto>).

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

1

2

3

4

5

6

7

←
.....
→

Alacsonyabb kockázat
Magasabb kockázat

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejá rati időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlo tt annak lejá rtáig megtartani. A tényleges kockázat jelen tősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásá rolja vissza) a terméket, és elő fordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Elő fordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, a mely jelen tősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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 Nemzetközi 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, 3-szoros biztosítási összegszorzó. 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	212 400 Ft	2 391 350 Ft	4 420 420 Ft
	Éves átlagos hozam	-48,88%	-4,57%	-3,16%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	225 120 Ft	2 687 200 Ft	5 469 060 Ft
	Éves átlagos hozam	-42,45%	-2,20%	-0,93%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	236 960 Ft	3 094 120 Ft	6 782 260 Ft
	Éves átlagos hozam	-36,24%	0,62%	1,20%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	249 650 Ft	3 591 860 Ft	8 533 080 Ft
	Éves átlagos hozam	-29,36%	3,54%	3,38%
Felhalmozott befektetett összeg		299 863 Ft	2 999 412 Ft	5 999 412 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				

Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	3 094 124 Ft	6 782 257 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		137 Ft	588 Ft	588 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	68 254 Ft	702 118 Ft	2 443 088 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	40,52%	3,67%	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	0,10%	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	1,21%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,77%	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 Vegyes Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Pannónia Klikk Életbiztosítás
---	-------------------------------

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Aktívan kezelt vegyes eszközalap. Referencia index: 100% RMAX 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 portfóliókezelőnek 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 portfóliókezelő 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 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 papírokra kívánják befektetni. 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.



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 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, 3-szoros biztosítási összegszorzó. 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	31 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	210 000 Ft	2 357 950 Ft	4 327 530 Ft
	Éves átlagos hozam	-50,06%	-4,85%	-3,39%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	222 970 Ft	2 513 630 Ft	4 761 000 Ft
	Éves átlagos hozam	-43,56%	-3,55%	-2,37%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	235 440 Ft	2 900 830 Ft	5 898 090 Ft
	Éves átlagos hozam	-37,05%	-0,66%	-0,17%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	248 010 Ft	3 367 000 Ft	7 397 430 Ft
	Éves átlagos hozam	-30,26%	2,28%	2,04%
Felhalmozott befektetett összeg		299 863 Ft	2 999 385 Ft	5 999 385 Ft
Halálesi forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	2 900 829 Ft	5 898 087 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		137 Ft	615 Ft	615 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költség 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	68 285 Ft	687 272 Ft	2 288 739 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	40,13%	3,57%	3,07%

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	0,09%	A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költség hatása.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,23%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,75%	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: Tőkevédett Eszkőalap 2022

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Klikk 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 megővése 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 jegyére 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 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, 3-szoros biztosítási összegszorzó. 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	28 Ft/év			
		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	224 380 Ft	2 675 820 Ft	5 266 110 Ft
	Éves átlagos hozam	-42,83%	-2,28%	-1,32%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	234 380 Ft	3 138 520 Ft	7 231 900 Ft
	Éves átlagos hozam	-37,61%	0,90%	1,82%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	238 750 Ft	3 307 900 Ft	7 847 590 Ft
	Éves átlagos hozam	-35,29%	1,93%	2,60%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	243 190 Ft	3 489 390 Ft	8 529 410 Ft
	Éves átlagos hozam	-32,89%	2,97%	3,38%
Felhalmozott befektetett összeg		299 863 Ft	2 999 436 Ft	5 999 436 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	3 307 903 Ft	7 847 588 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		137 Ft	564 Ft	564 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	65 983 Ft	454 931 Ft	1 404 523 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	39,15%	1,92%	1,25%

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 egyéniköltsége és a postai kifizetés költsége.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,09%	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	0,42%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	0,73%	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: Urál Oroszországi Részvény Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Klikk Életbiztosítás

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Fejlődő/feltörekvő piaci részvény eszközalap. Referenciaindex 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 devizafedezeti ügyleteket köthet. Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitéettséget 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 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 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 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, 3-szoros biztosítási összegszorzó. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására 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 ténylegeskifizetést.

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	143 020 Ft	1 102 950 Ft	1 341 860 Ft
	Éves átlagos hozam	-78,69%	-21,82%	-19,65%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	203 810 Ft	2 220 790 Ft	4 357 170 Ft
	Éves átlagos hozam	-53,06%	-6,09%	-3,32%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	240 470 Ft	3 467 820 Ft	8 692 260 Ft
	Éves átlagos hozam	-34,36%	2,85%	3,55%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	283 790 Ft	5 831 720 Ft	19 818 400 Ft
	Éves átlagos hozam	-9,74%	12,76%	10,76%
Felhalmozott befektetett összeg		299 864 Ft	2 999 452 Ft	5 999 452 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	3 467 823 Ft	8 692 263 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		137 Ft	548 Ft	548 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	68 657 Ft	783 357 Ft	3 009 761 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	4,80%	4,18%	3,46%

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	0,11%	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	1,54%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,81%	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 Részvény Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Klikk 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 meg- célzott részvény tőzsdei forgalma is kellő likviditást biztosít az eszközalap számára. A hatékony kockázat-, és portfólió- kezelés érdekében az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat és köthet származtatott ügyleteket. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet. Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/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.



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a lejárat időpontig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani. A tényleges kockázat jelen tősen 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 jelen tősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Warren Buffett 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, 3-szoros biztosítási összegszorzó. 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	170 140 Ft	1 523 460 Ft	2 181 120 Ft
	Éves átlagos hozam	-68,19%	-14,23%	-11,82%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	204 660 Ft	2 178 500 Ft	4 121 410 Ft
	Éves átlagos hozam	-52,65%	-6,49%	-3,92%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	238 800 Ft	3 294 900 Ft	7 774 440 Ft
	Éves átlagos hozam	-35,26%	1,85%	2,51%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	279 860 Ft	5 347 060 Ft	16 626 000 Ft
	Éves átlagos hozam	-12,08%	11,13%	9,28%
Felhalmozott befektetett összeg		299 863 Ft	2 999 435 Ft	5 999 435 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	3 294 898 Ft	7 774 445 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
		137 Ft	565 Ft	565 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	67 522 Ft	634 408 Ft	2 227 086 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	40,41%	3,17%	2,50%

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	0,10%	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	0,62%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,79%	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 KLIKK ÉLETBIZTOSÍTÁS JELLEMZŐI

Jellemzők	Élethosszig tartó változat	Nyugdíjváltozat
Biztosítási tartam	Élethosszig tart, két biztosított esetében a korábban elhunyt biztosított haláláig	Határozott, a biztosítottra vonatkozó öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig tart. Tartamhosszabbítás lehetséges legfeljebb a biztosított 90 éves koráig
Szerződő	A díj fizetője, rendelkezési jogkörrel felruházott szereplő. Magánszemély vagy cég lehet. Cafeteriaként történő értékesítés esetén a szerződő minden esetben megegyezik a biztosítottal, azaz a munkavállalóval. A munkáltató mint „díjfizető” szerepel. *	Csak magánszemély lehet.
Biztosított	Belépési kor 2-80 év közötti, 90 éves korban a díjfizetési tartam le kell járjon. Két biztosított lehetősége (második biztosított bármikor felvehető). Biztosított csere lehetősége. Csoportos életbiztosítási szerződésre vonatkozó megállapodás: köthető, ha a szerződő cég; a szerződőnek meghatározott feltételek fennállás esetén lehetőséget nyújt biztosított cseréire, csoportképző ismérvnek megfelelő minden személyre meg kell kötni a biztosítást	Belépési kor 2-60 év közötti. Csak egy biztosított jelölhető. Biztosított csere nem lehetséges.
Kedvezményezett	Halálesi (biztosítottanként eltérő lehet), elérési (két biztosított esetén közös).	Halálesi szolgáltatásnál a szerződő és biztosított által megnevezett személy. Rokkantsági szolgáltatásra, nyugdíjszolgáltatásra és elérési szolgáltatásra a biztosított jogosult
Halálesi szolgáltatás	Biztosított tartamon belüli halála esetén – két életre szóló biztosítás esetén a korábban elhunyt biztosított halálakor teljesít. Egyösszegű kifizetesként a biztosítási összeg és a rendszeres díjakból vásárolt egységek aktuális értéke közül a MAGASABB. Az első 2 évben nem baleseti halálra a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki. Halálesi többletszolgáltatás a biztosított 90 éves koráig. (90 éves kor felett az aktuális számlaérték kerül kifizetésre)	Biztosított tartamon belüli halála esetén teljesít. -
Elérési szolgáltatás	Amennyiben a biztosított(ak) életben van(nak) a lejárat napján, akkor a lejárat napján aktuális számlaérték kerül kifizetésre egyösszegű kifizetesként Határozott tartamúra módosítás esetén, amennyiben a biztosított(ak) életben van(nak). A befektetett egységek aktuális értéke.	Szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése esetén Számlaérték kerül kifizetésre egyösszegű kifizetés és/vagy járadékszolgáltatás formájában, 10 éven belül csak nem csök-kenő összegű (élet)jádékaként (ügyfél választhatja a tartamhosszabbítást).
Rokkantsági szolgáltatás	-	Biztosított legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása esetén. Választás alapján teljes szolgáltatás: számlaérték kifizetése egy összegben és szerződés megszüntetése. Választás alapján egyszeri részleges szolgáltatás: egyszeri részleges kifizetés a felhalmozási egységek terhére, a szerződés életben marad.
Nyugdíj szolgáltatás	-	Nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság biztosított általi megszerzése esetén. Választás alapján teljes szolgáltatás: számlaérték kifizetése, a szerződés megszűnése. Választás alapján egyszeri részleges szolgáltatás: egyszeri részleges kifizetés a felhalmozási egységek terhére, a szerződés életben marad.



Jellemzők	Élethosszig tartó változat	Nyugdíjváltozat
Adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek	-	A rendszeres és nyugdíjcélú eseti díjak 20%-nak megfelelő értékben igényelhető az szja alapból, max. 130 000 Ft; adókedvezmények nyugdíjcélú megtakarításokra összesen max. 280 000 Ft. Az átutalt összegek 20%-kal növelt mértékű visszafizetési kötelezettsége keletkezik, ha a szerződés nem a fenti szolgáltatások valamelyik-ének teljesítésével szűnik meg, vagy úgy módosul, hogy már nem felel meg nyugdíjbiztosítási definíciónak (pl.: részleges visszavásárlás a rendszeres vagy nyugdíjcélú eseti díjakból)
Biztosítási összeg	A kezdeti éves díj 3x, 4x, 5x-öse. Maximum 5 000 000 Ft. Megszűnik (és nem is kerül visszaállításra): díjfizetés szüneteltetésének első beállítását követően.	
Díjfizetési tartam	Min. 10 év	Min. a határozott tartam hossza és 10 év közül a kisebb érték, de max. a határozott tartam hossza
Díjfizetés	Rendszeres, eseti. Negyedéves, havi. Csekk, csoportos beszedés, utalás. Min. 150 000 Ft/év; cafeteria esetén min. 90 000 Ft/év.	Rendszeres, nyugdíjcélú eseti, szabad felhasználású eseti. Min. 150 000 Ft/év
Indexálás	Nincsen kötelező indexálás! Választható, 3 féle index, min. 5% max. 10% (feltétel szerint max. 30%).	
Egészségi kockázatalbírálás	Nincs	
Respiró	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.	
Szüneteltetés	Korlátlan alkalommal és korlátlan ideig. A díjfizetés bármikor újratekinthető a korábbi díjak pótlása nélkül. Adminisztrációs díjak levonásra kerülnek. Kockázati díjak a díjfizetés szüneteltetésének első beállítását (a biztosítási összeg megszűnését) követően nem kerülnek levonásra Eseti díj fizethető.	
Befektetési egységek	Csak felhalmozási egységeket képzünk!	
Költségek	Adminisztrációs díj 5 400 Ft/év. Allokációs költség rendszeres díjra 5%, esetire 0%. Allokációs költség rendszeres díjra 5%, nyugdíjcélú és szabadfelhasználású esetre, illetve az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek esetében 0%. Kezdeti költség (az első évben, gyakoriság szerint 14,5%). Kockázati díj (biztosított kora alapján). Eszközalap-kezelési és szerződés-kezelési díj 1,95%/év. Tőkevédett Eszközalap 2022 esetén 0,95%/év. Az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegeknél a Likviditási Pro Eszközalap esetén 0,00%/év.	
Eseti díj költsége	0%	Nyugdíjcélú eseti díj költsége: 0% Szabadfelhasználású eseti díj költsége: Az egységek naptári negyedéves átlagos értékének 0,25%-a/negyedév
Visszavásárlás	Bármikor 100%-a az aktuális befektetési egységek értékének.	
Részleges visszavásárlás	1 díjjal fedezett évet követően 100%-a az aktuális befektetési egységek értékének (eseti díjakból bármikor lehetséges) Költsége: a visszavásárolt összeg 2 ezreléke, min. 200 Ft max. 2 000 Ft	1 díjjal fedezett évet követően 100%-a az aktuális befektetési egységek értékének (nyugdíjcélú és szabad felhasználású eseti díjakból, illetve az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből bármikor lehetséges).
Rendszeres pénzkivonás	Szüneteltetett szerződésekre, a felhalmozási egységek terhére. (eseti díjakból bármikor lehetséges). Minimális összeg: 12 000 Ft/hó.	Szüneteltetett szerződésekre, a felhalmozási egységek terhére (nyugdíjcélú eseti díjakból, illetve az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből bármikor lehetséges). Minimális összeg: 12 000 Ft/hó.



Jellemzők	Élethosszig tartó változat	Nyugdíjváltozat
Eszközalap-váltás	Évente az első 2 ingyenes. Továbbiak díja: az átváltott összeg 2 ezreléke, min. 200 Ft max. 2 000 Ft.	Évente az első 2 ingyenes. Továbbiak díja: Rendszeres és nyugdíjcélú eseti biztosítási díjak esetében: az átváltott összeg 2 ezreléke, min. 200 Ft max. 2 000 Ft. Szabad felhasználású eseti díjak esetében Pannónia Ügyfélportálon: az átváltott összeg 1,5 ezreléke, min. 150 Ft max. 1 500 Ft; egyéb esetben: az átváltott összeg 2,5 ezreléke, min. 250 Ft max. 2 500 Ft.
Eszközalap-átirányítás	Írásban, vagy Ügyfélportálon bármikor Ingyenes A korábbi egységeket nem irányítja át	
Kiegészítők	Balesetbiztosítási csomag; halál esetére szóló díjátvállalási kiegészítő, Best Doctors® Kiegészítő Egészségbiztosítás.	Balesetbiztosítási csomag; halál esetére szóló díjátvállalási kiegészítő, Best Doctors® Kiegészítő Egészségbiztosítás, Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosítás
Likviditás Plusz		Szabad felhasználású eseti díjak, melyek után nem igényelhető vissza szja, pénzkivonás esetén nem keletkezik visszafizetési kötelezettség. Szerződéskötéskor létrejön, de az első szabad felhasználású eseti díj fizetésével (min. 50.000 Ft) „aktíválódik”. Költségei „aktíválódás után”: az egységek naptári negyed-éves átlagos értékének 0,25%-a/negyedév, fenntartási díj: 5.000 Ft/év, kezelési díj a Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosítás Különös Feltételeiben foglaltak szerint, részleges visszavásárlás költsége: visszavásárolt összeg 2 ezreléke, min. 200 Ft, max. 2 000 Ft, egyéb költségek azonosak a főbiztosítás költségeivel. „Aktíválódás” után 25 rettegett betegség vonatkozásában nyújt biztosítási fedezetet a biztosított 65 éves koráig, akár 3 egymástól függetlenül bekövetkező esemény esetén térít. Nincs kockázatelbírálás. Várakozási idő 6 hónap. Biztosított aktuális kora alapján a biztosítási összeg 75 000 -3 300 000 Ft között
Egyéb termékelőnyök	Pannónia Tájéoló szolgáltatás. Hűségbónusz: • Az 5. évfordulón a kezdeti éves állománydíj 15%-a, a 10. évfordulón a kezdeti éves állománydíj 50%-a kerül jóváírásra a rendszeres díj számlán, amennyiben a szerződés élő állapotú, a bónusz-jóváírásig esedékessé vált minden díj megfizetésre került, nem történt díjcsökkentés és díjfizetés szüneteltetés, a rendszeres díjak terhére nem történt részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás. • A 11. évfordulón, majd minden további évfordulón kerül jóváírásra a rendszeres díj számlán. Minden hónapfordulón kiszámításra kerül a rendszeres díj számla aktuális értéke 0,8%-ának 1/12-ed része, melynek évente egyszer kerülnek jóváírásra, amennyiben a szerződés élő állapotú a jóváírás időpontjában. 1 év díjjal fedezett időszak után díjemelés és díjcsökkentés lehetősége.	

Pannónia Tájékoztató 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

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/10020947> weboldalon teszi elérhetővé.