

## KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

### TARTALOMJEGYZÉK

TARTALOMJEGYZÉK.....	1
Általános Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum.....	2
Abszolút Hozam Pro eszközalap .....	5
Amazonas Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap .....	8
Best Select Pro Vegyes Eszközalap .....	11
Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap.....	14
Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap.....	17
Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap .....	20
Hazai Pro Vegyes Eszközalap.....	23
Hazai Top Vállalatok Pro Részvény Eszközalap .....	26
Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap.....	29
Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap.....	32
Kolombusz nemzetközi Pro Vegyes Eszközalap .....	35
Likviditási Pro Eszközalap .....	38
Metallicum Pro Árupiaci Eszközalap .....	41
Mozaik fejlődő piacok Pro Részvény Eszközalap.....	44
Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap .....	47
Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap.....	50
TŐKEVÉDETT PRO ESZKÖZALAP 2025.....	53
TŐKEVÉDETT PRO ESZKÖZALAP 2030 .....	56
TŐKEVÉDETT PRO ESZKÖZALAP 2034 .....	59
TŐKEVÉDETT PRO ESZKÖZALAP 2041 .....	62
Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap .....	65

## Általános 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	<b>Pannónia EsszenciaE Befektetési Életbiztosítás</b>
Az életbiztosítás előállítója	CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
Az életbiztosító internet oldalának címe	www.cig.eu
Az életbiztosító telefonszáma	+36 1 5 100 200
Az illetékes hatóság neve	Magyar Nemzeti Bank
A dokumentum érvényességének kezdete	2023. december 15.

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

### ▶ MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

**Típus:** Rendszeres díjfizetésű, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás. **Célok:** Jövőben esedékes pénzügyi célok finanszírozását elősegítő megtakarítás. A tőkefelhalmozás eltérő kockázattal és várható hozammal rendelkező eszközökbe (eszközalapokba) történő közvetlen befektetésen keresztül valósul meg. A biztosítás az eszközalapok széles választékát kínálja, amely segítségével egyedi befektetési portfólió összeállításra van lehetőség. Az eszközalapok széleskörű és globális potenciális befektetési területet fednek le: hazai és nemzetközi részvények, kötvények, kollektív befektetési értékpapírok, bankbetétek, devizák, valamint fedezeti célú származtatott ügyletek is elérhetőek. A portfóliókezelő az eszközalapok befektetési stratégiáját mind közvetetten, mind közvetlen eszközökön keresztül valósítja meg. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor bizonyos eszközalapok esetében az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet.

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

Az egyes eszközalapokra vonatkozó részletes információk a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot követő oldalakon találhatóak. **Megcélzott lakossági befektető:** Jelen életbiztosítást azon ügyfeleknek ajánljuk, akik rendszeres díjfizetés mellett kívánnak megtakarítani.

Az egyes eszközalapok kiemelt információkat tartalmazó dokumentumában feltüntetésre került, hogy az egyes eszközalapok mely kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ajánlottak. A termék rövid távú, spekulatív befektetést kereső ügyfelek számára nem megfelelő. A szerződő a rendelkezésre álló eszközalapok közül megtakarítása futamidejének, kockázatviselési hajlandóságának megfelelően válogathat. A magasabb összesített kockázati mutatóval rendelkező eszközalapok a nagyobb kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ajánlottak, míg az alacsonyabb összesített kockázati mutatójú eszközalapok a kockázatkerülő ügyfelek számára lehetnek megfelelőek.

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

**Elérés:** rendszeres díj számla aktuális értéke + eseti díj számla aktuális értéke.

**Halál:** rendszeres díj számla aktuális értéke és a biztosítási összeg közül a magasabb + eseti díj számla aktuálisértéke. A biztosított belépésétől számított első két biztosítási évben bekövetkezett, nem baleseti eredetű halála esetén a biztosító haláleseti többletszolgáltatást nem nyújt, ez esetben a rendszeres díj számlán nyilvántartott befektetési egységeknek a Különös Szerződési Feltételek 5) pontjának a h) alpont szerint meghatározott értéke kerül kifizetésre.

A szolgáltatásoknak az alábbi **mintaszerződésre** kalkulált értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” szakasz tételesen tartalmazza: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés (összesen 240 alkalommal), 2szeres biztosítási összeg szorzó és mérsékelt hozam forgatókönyv mellett összesen 8 000 000 Ft díjat fizet a biztosító felé, amiből 630 - 740 Ft a kockázati díjrész (az éves díjnak átlagosan 0,01 - 0,01%-a), míg 7 999 260 - 7 999 370 Ft a megtakarítási díjrész (havonta átlagosan 33 330 - 33 331 Ft). A kockázati díjrész a befektetések hozamát a tartam végén 0,001 - 0,001%-kal csökkenti. Az eszközalapok várható hozama és az eszközalapokhoz kapcsolódó egyes költségek (pl. kezelési díj) eltérőek, mely különbségek befolyásolják a kockázati és megtakarítási díjrész nagyságát, így ezek értékét tartományként tudjuk szemléltetni.

**Futamidő:** biztosítás határozott tartamú. A minimális tartam 8 év, a maximális tartam 80 év, de legfeljebb annak a biztosítási évnek a végéig tart, amelyben a biztosított – két biztosított esetén az idősebb biztosított – betölti a 90. életévét. A szerződőnek joga van a szerződés tartamának biztosítási évfordulókig terjedő időszakokkal történő meghosszabbítására, akár több alkalommal, figyelemmel a KSZF 4) a) pont rendelkezéseire is. A szerződő hosszabbításra vonatkozó egyértelmű, azonosításra alkalmas írásbeli kérelmének a szerződés érvényes lejáratá előtti 15. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie. A Biztosító a tartam során nem jogosult egyoldalúan megszüntetni a szerződést, azonban az automatikusan megszűnik, a díjfizetés szüneteltetése esetén, amennyiben a szerződés rendszeres díjszámlájának aktuális visszavásárlási értéke már nem elegendő a kockázati díjra és a szerződés fenntartásával járó költségek fedezésére, illetve a biztosított – két biztosított esetén a korábban elhunyt biztosított – halála esetén a haláleseti szolgáltatás kifizetésével.

### ▶ 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 6-ig terjedő skála. Ezt a terméket a 7 osztály közül a(2), 3., 4., 5. és 6. osztályba soroltuk, ahol 2=„alacsony”, 3=„közepesen alacsony”, 4=„közepes” és 5=„közepesen magas” és 6=„magas” kockázati osztály.

1

2


3

4

5

6

7



← Alacsonyabb kockázat
Magasabb kockázat →

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a 20 évig 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 könnyedén felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ez a termék két eszközalap kivételével nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítményel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli. Az egyes eszközalapokra vonatkozó részletes információk a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot követő oldalakon található. Abban az esetben, ha a Biztosító fizetéseképtelenné válik, akkor az ügyfél az őt megillető követeléseket a Biztosító elleni felszámolási eljárásban érvényesítheti (lásd a „Mi történik, ha nem tudjuk kifizetni Önt” szakaszt).

Az eszközalapok közül a Tőkevédett Pro Eszközalapok esetében Ön bizonyos feltételek teljesülése esetén jogosult az ide befektetett tőkéjének 100%-át visszakapni. Minden más eszközalapban elhelyezett összeg, és ezen felüli hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és így bizonytalan. Fontos, hogy a tőkevédelem is csak az említett eszközalapok lejáratának napjára vonatkozik, a futamidő

szórán visszaváltott befektetésekre nem érvényesíthető. A tőkevédelmet a befektetési politika támasztja alá, arra sem az eszközalap kezelője, sem a portfóliókezelő, sem harmadik személy nem vállal garanciát. A tőkevédelem nem feltétlen. Rendkívüli esetben előfordulhat, hogy az eszközalap kezelőjén és a portfóliókezelőn kívülálló okból a tőkevédelem nem teljesül. Ilyen rendkívüli eset lehet az eszközalapot érintő nagymértékű tőkemozgás negatív hatása, a magyar állam szolvenciájának sérülése, illetve a jogszabályok jövőbeni kedvezőtlen változása.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát

<b>Teljes befizetés</b>	400 000 Ft			
<b>Átlagos kockázati díjrész évente</b>	32 - 37 Ft/év			
<b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>		<b>Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)</b>
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b>			
<b>Stresszforogatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	47 430 - 85 910 Ft	1 076 860 - 3 243 040 Ft	1 330 320 - 6 649 610 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,83 - -97,90%	-29,91 - -4,22%	-25,64 - -1,88%
<b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	67 810 - 86 720 Ft	2 618 800 - 3 479 800 Ft	5 404 820 - 7 281 130 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,15 - -97,83%	-8,67 - -2,79%	-4,11 - -0,95%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	87 230 - 94 260 Ft	3 161 930 - 6 925 660 Ft	11 112 050 - 33 793 980 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,78 - -97,10%	-4,74 - 10,59%	3,16 - 12,80%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	92 790 - 120 510 Ft	3 896 610 - 7 927 220 Ft	13 182 760 - 45 010 090 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,25 - -93,70%	-0,52 - 13,12%	4,73 - 15,14%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		399 869 - 399 869 Ft	3 999 175 - 3 999 383 Ft	7 999 260 - 7 999 370 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>				
<b>Halál esetére</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek	800 000 Ft	3 161 929 - 6 925 664 Ft	11 112 048 - 33 793 984 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>		131 - 131 Ft	617 - 825 Ft	630 - 740 Ft

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

Magyarországon a biztosítók szigorú felügyeleti és tőkemegfeleléségi rendszer alatt működnek, mindazonáltal, ha a biztosító vagy valamelyik értékpapír kereskedési partnere, letétkezelője nem teljesít,

Önnek pénzügyi vesztesége keletkezhet. Az esetleges veszteséget befektetővédelmi rendszer vagy garancia rendszer nem fedezi.

**▶ MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?**

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket

Azt feltételeztük hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

Teljes befizetés	400 000 Ft		
<b>Forgatókönyvek</b>	<b>Ha 1 év után visszaváltja</b>	<b>Ha 10 év után váltja vissza</b>	<b>Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza</b>
Teljes költség	312 964 - 314 610 Ft	1 109 802 - 1 734 010 Ft	2 746 153 - 7 628 550 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	98,11 - 101,50%	4,45 - 8,99%	2,28 - 6,27%



(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,59-17,69% lesz a költségek előtt és 3,16-12,80% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.  
A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát minimum 1,01 %-kal, maximum 1,91 %-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	1,01 - 1,91%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát minimum 1,22 %-kal, maximum 3,54%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,22 - 3,54%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02 – 0,16 %-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,02 - 0,16%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,00%-2,66%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteszteli a referenciaértéket.	0,00 - 2,66%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átírányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

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

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

Ugyanis így érheti el a lehető legmagasabb (és a passzív évek költségeinek fedezésére elegendő) megtakarítást, arányaiban a legalacsonyabb költség mellett. A minimális biztosítási tartam 8 év. A szerződés ugyanakkor a tartam során bármikor visszavásárolható, illetve rendes felmondással felmondható. A szerződés visszavásárlására, illetve felmondására a szerződő jogosult. Ha a szerződő és a biztosított személye eltér, akkor az utóbbi írásbeli hozzájárulása is szükséges. A kifizetés mindkét esetben a visszavásárlási összeg, amely az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke. A szerződés teljes visszavásárlási összegének kifizetésével a biztosítás megszűnik. A szerződés korai megszüntetése esetén az árfolyamkockázat mellett a kezdeti költségek hatása is fokozottan jelentkezik, ahogy a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja. A visszavásárlással kapcsolatos részletes szabályokat a különös szerződési feltételek tartalmazzák. Amennyiben a szerződés megszüntetése miatt az egyes eszközalapokhoz tartozó ajánlott minimális befektetési időtáv nem teljesül, a megtakarításon nagyobb valószínűséggel keletkezhet veszteség. Ha a befektetés egy része vagy egésze a Tőkevédett Pro Eszközalap 2022-ben és/vagy a Tőkevédett Pro Eszközalap 2025-ban került elhelyezésre, a biztosításnak az eszközalapok lejáratú időpontja előtti visszavásárlása esetén nincs 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 mondhatja 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 értéke. A szerződés korai megszüntetése esetén az árfolyamkockázat mellett a kezdeti költségek hatása is fokozottan jelentkezik, ahogy a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja. A visszavásárlással kapcsolatos részletes szabályokat a különös szerződési feltételek tartalmazzák.

### ► HOGYAN TEHETEK PANASZT?

A Biztosító, illetve a függő biztosításközvetítő magatartására, tevékenységére vagy mulasztására, továbbá a jelen termékkel kapcsolatos panaszát a következők szerint terjesztheti elő a Biztosítónál: személyesen írásban vagy szóban az Ügyfélszolgálaton (1097 Budapest, Könyves Kálmán krt 11. B ép.) a [www.cig.eu](http://www.cig.eu) weboldalon megjelölt ügyfélfogadási időben; elektronikus úton az [panasz@cig.eu](mailto:panasz@cig.eu) e-mail címen; telefonon (+36-1-5-100-200); telefax útján (+36-1-2-472-021); illetve levélben (1097 Budapest, Könyves Kálmán krt 11. B ép.). Amennyiben a termékértékesítés során az eljáró biztosításközvetítő többes ügynök, vagy független biztosításközvetítő alkuusz, úgy ezek magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát a biztosításközvetítőnél terjesztheti elő. Amennyiben ennek a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. tv.-ben rögzített feltételei fennállnak, panaszával a Pénzügyi Békéltető Testülethez (1525 Budapest, Pf.:172, e-mail: [panasz@mnb.hu](mailto:panasz@mnb.hu), telefon: +36-80-203-776, internetes oldal: [www.mnb.hu/bekeltetes](http://www.mnb.hu/bekeltetes)) vagy a Magyar Nemzeti Bankhoz (1534 Budapest, BKKP Pf.: 777, e-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu), internetes oldal: [www.mnb.hu/fogyasztovedelem](http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem)), vagy a Polgári Perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat. Panaszkezelési szabályzatunkat a [www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/panaszkezes](http://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/panaszkezes) weboldalon tekintheti meg.

### ► TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Biztosító – jogszabályi kötelezettség alapján – az alábbi tájékoztató dokumentumokat bocsátja az Ön rendelkezésére: (1) ajánlati dokumentáció; (2) termékhez kapcsolódó **általános és különös szerződési feltételeket**, az ügyféltájékoztatót, a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum és az egyes eszközalapokra vonatkozó konkrét információkat tartalmazó dokumentum, az adózási tájékoztató, valamint a TKM tájékoztató a (weboldalon is elérhető: <https://www.cigpannonia.hu/api/documents/download/12322419>), (3) életbiztosítási termékismertető; (4) biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztató; (5) az **eszközalapok befektetési politikáját** a jelen dokumentumot is tartalmazó ajánlati dokumentációban, és a <https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismerteto> weboldalon is elérhető. A termék mögöttes befektetési lehetőségeinek múltbeli teljesítményére vonatkozó információk elérhetők a honlapon: <https://www.cigpannonia.hu/api/documents/download/15980216>. E teljesítményadatokat segíthetik Önt a megértésben, és az eszközalapok teljesítésének összehasonlításában.



## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### Abszolút Hozam Pro eszközalap

#### ▶ TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia EsszenciaE** Befektetési Életbiztosítás

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

#### ▶ MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

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

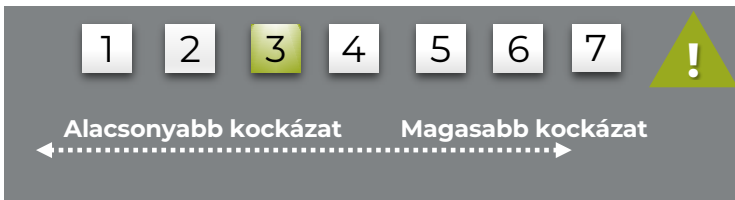
**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, kollektív befektetési értékpapírok, egyéb kötvények, bankbetétek, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint fedezeti célú származtatott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

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

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

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

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



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a 20 évig 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 könnyedén 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:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci

fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

<b>Teljes befizetés</b>		400 000 Ft		
<b>Átlagos kockázati díjrész évente</b>		37 Ft/év		
<b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>		<b>Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha Ön 10 év után visszavásárlást ké</b>	<b>Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)</b>
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b>			
<b>Stresszforgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	79 650 Ft	2 832 450 Ft	5 361 660 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,40%	-7,02%	-4,20%
<b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	83 950 Ft	3 388 960 Ft	7 006 970 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,07%	-3,32%	-1,34%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	87 800 Ft	3 692 790 Ft	11 511 540 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,73%	-1,59%	3,49%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	98 610 Ft	3 909 730 Ft	13 414 830 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,63%	-0,45%	4,89%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		399 869 Ft	3 999 228 Ft	7 999 264 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>				
<b>Halál esetére</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek	800 000 Ft	3 692 794 Ft	11 511 535 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>		131 Ft	772 Ft	736 Ft

### ► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek

egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

Teljes befizetés	400 000 Ft		
<b>Forgatókönyvek</b>	<b>Ha 1 év után visszaváltja</b>	<b>Ha 10 év után váltja vissza</b>	<b>Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza</b>
Teljes költség	313 829 Ft	1 383 670 Ft	4 404 898 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	99,80%	6,41%	4,20%

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,69% lesz a költségek előtt és 3,49% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

<b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>		<b>Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép</b>
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,16%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	1,16%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,69%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,69%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02% -a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,02%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,33%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.	0,33%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### Amazonas Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap

#### ▶ TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia Esszencia<sup>E</sup> Befektetési Életbiztosítás**

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

#### ▶ MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

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

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja a latin-amerikai tőkepiac. Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitettséget az alábbi befektetési alapokból: iShares Latin America 40 ETF (ILF US). Az előbb említett kollektív

befektetési 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 eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama azeszközalapok 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 kockázathozam 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 befektetéspolitika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető

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

#### ▶ MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, 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



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a 20 évig 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 könnyedén 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:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci

fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát





Teljes befizetés		400 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		36 Ft/év		
<b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>		<b>Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási(idő))</b>
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b>			
<b>Stresszforgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	47 430 Ft	1 076 860 Ft	1 331 370 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,83%	-29,91%	-25,62%
<b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	67 810 Ft	2 618 800 Ft	6 273 260 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,15%	-8,67%	-2,49%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	88 710 Ft	3 161 930 Ft	12 741 910 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,65%	-4,74%	4,42%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	108 870 Ft	4 003 740 Ft	18 752 710 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,37%	0,02%	7,85%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		<b>399 869 Ft</b>	<b>3 999 175 Ft</b>	<b>7 999 276 Ft</b>
<b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>				
<b>Halál esetére</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	800 000 Ft	3 161 929 Ft	12 741 907 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>		<b>131 Ft</b>	<b>825 Ft</b>	<b>724 Ft</b>

### ► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnék, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek

egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

Teljes befizetés	400 000 Ft		
<b>Forgatókönyvek</b>	<b>Ha 1 év után visszaváltja</b>	<b>Ha 10 év után váltja vissza</b>	<b>Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza</b>
Teljes költség	313 704 Ft	1 288 835 Ft	4 399 874 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	99,53%	5,43%	4,02%

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 8,44% lesz a költségek előtt és 4,42% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

<b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>		<b>Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép</b>
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,21%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	1,21%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,65%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,65%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1,57 %-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,16%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00 %

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él az opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.



## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### Best Select Pro Vegyes Eszközalap

#### ► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia EsszenciaE** Befektetési Életbiztosítás

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

#### ► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

**Célok:** Kiszámítható kockázatvállalás mellett a mindenkori gazdasági, tőkepiaci helyzetben realizálható befektetési hozamokból minél magasabb részt tegyen elérhetővé az Ügyfelek számára. Ennek érdekében az eszközalap kezelője a mindenkori befektetési környezethez igazodva választja ki azokat a befektetési eszközosztályokat, eszköztípusokat, amelyekkel várakozásai szerint kedvező hozamok érhetőek el. Az eszközalapba fektetett tőke védelme érdekében az eszközalap kezelője a mindenkori tőke- és pénzügyi 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 árfolyam80%-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 pénzügyi helyzetben a legmagasabb hozam érhető el. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő állampapírokat és egyéb állam által garantált befektetési eszközöket és készpénzt is tarthat kockázatsökkentési és likviditási céllal. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg,

akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

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

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

#### ► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, 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 20 évig 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 könnyedén 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:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát



Teljes befizetés	400 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	36 Ft/év			
<b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>		<b>Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)</b>
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b>			
<b>Stresszforgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	79 130 Ft	2 797 180 Ft	5 256 880 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,44%	-7,28%	-4,42%
<b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	86 480 Ft	3 399 900 Ft	7 031 720 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,85%	-3,26%	-1,30%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	88 620 Ft	3 942 570 Ft	11 804 320 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,66%	-0,28%	3,72%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	92 790 Ft	4 171 420 Ft	13 401 840 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,25%	0,83%	4,88%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		399 869 Ft	3 999 249 Ft	7 999 267 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>				
<b>Halál esetére</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	800 000 Ft	3 942 572 Ft	11 804 318 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>		131 Ft	751 Ft	733 Ft

### ► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek

egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

Teljes befizetés	400 000 Ft		
<b>Forgatókönyvek</b>	<b>Ha 1 év után visszaváltja</b>	<b>Ha 10 év után váltja vissza</b>	<b>Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza</b>
Teljes költség	313 296 Ft	1 232 883 Ft	3 415 090 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	98,65%	5,51%	3,02%

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,74% lesz a költségek előtt és 3,72% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

<b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>		<b>Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép</b>
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,09%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	1,09%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 1,89%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,89%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,03%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,03%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00 %

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.



## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap

#### ▶ TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia EsszenciaE** Befektetési Életbiztosítás

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

#### ▶ MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

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

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja az észak-amerikai tőkepiac. A portfóliókezelő célja, hogy 100%-ban nyilvános nyíltvégű kollektív befektetési értékpapirokban tartsa a kezelt vagyont. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyletet köthet. Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitettséget a iShares Core S&P 500 ETF (IVV US) befektetési alapból.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok

mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalaphoz 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 elszívásától sem. Az eszközalaphoz jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

#### ▶ MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, 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.



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a 20 évig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani. A tényleges kockázat jelenősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyedén 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:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci

fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

<b>Teljes befizetés</b>	400 000 Ft			
<b>Átlagos kockázati díjrész évente</b>	36 Ft/év			
<b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>		<b>Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)</b>
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b>			
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	54 310 Ft	1 379 530 Ft	1 829 440 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,67%	-23,42%	-19,24%
<b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	84 290 Ft	3 283 600 Ft	6 768 860 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,04%	-3,97%	-1,70%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	94 260 Ft	6 597 030 Ft	13 029 270 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,10%	9,67%	4,63%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	107 660 Ft	7 316 360 Ft	21 107 880 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,53%	11,62%	8,86%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		399 869 Ft	3 999 375 Ft	7 999 279 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>				
<b>Halál esetére</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	800 000 Ft	6 597 026 Ft	13 029 268 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>		131 Ft	625 Ft	721 Ft

### ► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek

egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

Teljes befizetés	400 000 Ft		
<b>Forgatókönyvek</b>	<b>Ha 1 év után visszaváltja</b>	<b>Ha 10 év után váltja vissza</b>	<b>Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza</b>
Teljes költség	313 321 Ft	1 431 222 Ft	3 648 227 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	98,70%	7,74%	3,17%

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,79% lesz a költségek előtt és 4,63% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

<b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>		<b>Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép.</b>
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,16%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	1,16%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 1,93%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,93%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,07%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,07%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.



## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap

#### ► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia EsszenciaE** Befektetési Életbiztosítás

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

#### ► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

**Célok:** Megfelelő kockázatkezelés és kockázatvállalás mellett, diverzifikált portfólió kialakításával lehetőséget nyújtson az indiai gazdaság fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre. Elsősorban azon iparágakban működő vállalatokat, illetve vállalatokba fektető befektetési alapokat kutatja fel az eszközalap, amelyek leginkább részesülhetnek a fejlődés adta növekedési lehetőségeiből. A portfóliókezelő célja, hogy az eszközalap teljesítményeként az eszközalapban lévő instrumentumok mindenkor teljesítménye tükröződjön függetlenül az eszközalap devizaneme és az eszközalapban lévő eszközök devizaneme közötti árfolyam változásától.

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

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

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-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 elszenvetésétől sem. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

#### ► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, 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 20 évig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani.

A tényleges kockázat jelenősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyedén 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:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci

fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát

<b>Teljes befizetés</b>	400 000 Ft			
<b>Átlagos kockázati díjrész évente</b>	32 Ft/év			
<b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>		<b>Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)</b>
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b>			
<b>Stresszforgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	47 790 Ft	1 076 960 Ft	1 330 320 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,82%	-29,91%	-25,64%
<b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	78 840 Ft	3 232 500 Ft	6 653 640 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,46%	-4,29%	-1,88%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	91 800 Ft	6 115 910 Ft	33 793 980 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,35%	8,23%	12,80%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	120 510 Ft	7 417 730 Ft	45 010 090 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,70%	11,88%	15,14%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		399 869 Ft	3 999 359 Ft	7 999 370 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>				
<b>Halál esetére</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	800 000 Ft	6 115 912 Ft	33 793 984 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>		131 Ft	641 Ft	630 Ft

## ► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek

egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

Teljes befizetés	400 000 Ft		
<b>Forgatókönyvek</b>	<b>Ha 1 év után visszaváltja</b>	<b>Ha 10 év után váltja vissza</b>	<b>Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza</b>
Teljes költség	313 652 Ft	1 547 131 Ft	7 628 550 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	99,41%	8,24%	4,89%

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 17,69% lesz a költségek előtt és 12,80% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.



**A költségek összetétele:**

<b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>		<b>Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép</b>
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát minimum 1,91%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	1,91%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,92 %-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,92%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,06%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,06%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap

#### ► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia Esszencia<sup>E</sup> Befektetési Életbiztosítás**

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

#### ► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

**Célok:** Különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson a globális fejlett piaci országok gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre.

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

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

eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkoza-lapok-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. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

#### ► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, 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 20 évig 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 könnyedén 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:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci

fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát



<b>Teljes befizetés</b>	400 000 Ft			
<b>Átlagos kockázati díjrész évente</b>	36 Ft/év			
<b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>		<b>Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)</b>
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b>			
<b>Stresszforgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	58 740 Ft	1 600 550 Ft	2 246 780 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,54%	-19,77%	-15,72%
<b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	84 790 Ft	3 288 490 Ft	6 779 890 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,99%	-3,93%	-1,68%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	93 780 Ft	6 094 780 Ft	12 867 700 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,15%	8,17%	4,51%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	108 250 Ft	6 495 510 Ft	20 692 400 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,46%	9,37%	8,69%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		399 869 Ft	3 999 358 Ft	7 999 277 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>				
<b>Halál esetére</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	800 000 Ft	6 094 784 Ft	12 867 697 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>		131 Ft	642 Ft	723 Ft

### ► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek

egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

Teljes befizetés	400 000 Ft		
<b>Forgatókönyvek</b>	<b>Ha 1 év után visszaváltja</b>	<b>Ha 10 év után váltja vissza</b>	<b>Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza</b>
Teljes költség	313 371 Ft	1 419 675 Ft	3 728 771 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	98,81%	7,54%	3,27%

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,78% lesz a költségek előtt és 4,51% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

<b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>		<b>Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép</b>
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,16%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	1,16%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,02%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,02%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,08%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,08%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.



## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### Hazai Pro Vegyes Eszközalap

#### ► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia Esszencia<sup>E</sup> Befektetési Életbiztosítás**

**Őn 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 egy lehetséges középtávon. Ennek érdekében az eszközalap kezelője egy közepes részvényarányú és kockázatú, konzervatívan kezelt, vegyes típusú, közép és hosszú távra ajánlott befektetési lehetőséget kínál.

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

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

#### ► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, 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 Őn a 20 évig 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 Őn nem tudja könnyedén felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Őn 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 Őnek 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, Őn ebben az esetben

is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** Az e termékből Őn által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Őn tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Őn személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Őn által visszakapott összeg nagyságát.





Teljes befizetés évente	400 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	87 Ft/év			
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		<b>Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)</b>
Minimum	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b>			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	75 120 Ft	2 547 180 Ft	4 539 860 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,72%	-9,26%	-6,09%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	83 070 Ft	3 410 850 Ft	7 060 390 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,14%	-3,19%	-1,26%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	88 840 Ft	4 115 630 Ft	14 471 910 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,63%	0,57%	5,57%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	98 540 Ft	4 780 630 Ft	15 496 530 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,64%	3,51%	6,18%
Felhalmozott befektetett összeg		399 795 Ft	3 998 180 Ft	7 998 261 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	800 000 Ft	4 115 630 Ft	14 471 910 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		205 Ft	1 820 Ft	1 739 Ft

#### ► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre

vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

<b>Teljes befizetés évente</b>	<b>400 000 Ft</b>		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
<b>Teljes költség</b>	314 073 Ft	1 518 380 Ft	5 586 088 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	100,36%	7,51%	5,05%

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 10,62% lesz a költségek előtt és 5,57% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.



**A költségek összetétele:**

<b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>		<b>Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép</b>
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,37%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	1,37%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 3,55%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	3,55%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,02%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,12%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.	0,12%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### Hazai Top Vállalatok Pro Részvény Eszközalap

#### ▶ TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia Esszencia<sup>F</sup> Befektetési Életbiztosítás**

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

#### ▶ MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Hazai részvény eszközalap. Referencia index: 100% BUX Index forintban kifejezve

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

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap a portfóliójának túlnyomó része azon Budapesti Értéktőzsdén kereskedett legnagyobb kapitalizációjú vállalatok részvényeibe kerül befektetésre, amelyek a BUX Indexben legalább 5%-os súlyt képviselnek. Az eszközalap teljesítménye erősen kötődik a BUX Index teljesítményéhez, azonban a BUX Indexben 5%-nál kisebb súlyt képviselő vállalatok mellőzése miatt bizonyos időszakokban az együtt mozgás kevésbé szoros. A fent említett befektetési formák mellett a Portfóliókezelő állampapírokat és egyéb állam által garantált befektetési eszközöket és készpénzt is tarthat kockázatsökkentési és likviditási céllal. Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések

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

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

#### ▶ MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, 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” kockázatosztály.



Alacsonyabb kockázat → Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a 20 évig 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 könnyedén 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, eszközalaphoz 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:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci

fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.



Teljes befizetés		400 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		35 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b>			
<b>Stressz</b> forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	50 290 Ft	1 200 610 Ft	1 527 610 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,77%	-26,99%	-22,71%
<b>Mérsékelt</b> kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	73 840 Ft	3 279 860 Ft	6 848 740 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,80%	-3,99%	-1,58%
<b>Mérsékelt</b> forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	90 520 Ft	4 410 450 Ft	15 719 130 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,48%	1,93%	6,31%
<b>Kedvező</b> forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	118 020 Ft	5 729 750 Ft	19 239 960 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,08%	6,99%	8,07%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		399 869 Ft	3 999 281 Ft	7 999 300 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>				
<b>Halál</b> esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	800 000 Ft	4 410 445 Ft	15 719 132 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>		131 Ft	719 Ft	700 Ft

### ► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek

egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

Teljes befizetés	400 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	313 025 Ft	1 167 846 Ft	3 307 054 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	98,34%	5,35%	2,64%

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 8,94% lesz a költségek előtt és 6,31% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

<b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>		<b>Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép</b>
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,25%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	1,25%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelmebe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 1,30%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,30%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,05%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,05%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,05%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.	0,05%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.



## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap

#### ► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia EsszenciaE** Befektetési Életbiztosítás

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

#### ► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

**Célok:** Megfelelő kockázatkezelés és kockázatvállalás mellett, diverzifikált portfólió kialakításával lehetőséget nyújtson a kínai gazdaság fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre. Elsősorban azon iparágakban működő vállalatokat, illetve vállalatokba fektető befektetési alapokat kutatja fel az eszközalap, amelyek leginkább részesülhetnek a fejlődés adta növekedési lehetőségekből. A portfóliókezelő célja, hogy az eszközalap teljesítményeként az eszközalapban lévő instrumentumok mindenkori teljesítménye tükröződjön függetlenül az eszközalap devizaneme és az eszközalapban lévő eszközök devizaneme közötti árfolyam változásától

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

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

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

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

#### ► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, 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.



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a 20 évig 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 könnyedén 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:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci

fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát



Teljes befizetés		400 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		34 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b>			
<b>Stressz</b> forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	52 120 Ft	1 267 980 Ft	1 635 480 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,73%	-25,57%	-21,35%
<b>Mérsékelt</b> kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	71 770 Ft	2 673 190 Ft	5 404 820 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,93%	-8,24%	-4,11%
<b>Mérsékelt</b> forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	91 380 Ft	4 756 910 Ft	21 047 010 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,39%	3,41%	8,84%
<b>Kedvező</b> forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	115 400 Ft	5 358 800 Ft	25 138 680 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,47%	5,71%	10,35%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		399 869 Ft	3 999 300 Ft	7 999 329 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>				
<b>Halál</b> esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	800 000 Ft	4 756 906 Ft	21 047 011 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>		131 Ft	700 Ft	671 Ft

### ► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek

egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

Teljes befizetés	400 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	313 851 Ft	1 502 860 Ft	6 286 598 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	99,84%	7,61%	4,89%

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 13,73% lesz a költségek előtt és 8,84% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

<b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>		<b>Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép</b>
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,60 %-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	1,60%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 3,26%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	3,26%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,02%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap

#### ▶ TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia EsszenciaE** Befektetési Életbiztosítás

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

#### ▶ MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Kelet-közép-európai részvény eszközalap. Referenciaindex: forintban kifejezve: 20% BUX, 40% CETOP20 és 40% MSCI EM Europe 10/40 NR USD index.

**Célok:** Különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson a kelet-európai országok gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja a kelet-európai országok tőkepiaca. Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitétséget a NN Emerging Europe Equity – I Cap EUR befektetési alaptól. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő kész- pénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal az eszközalapban. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

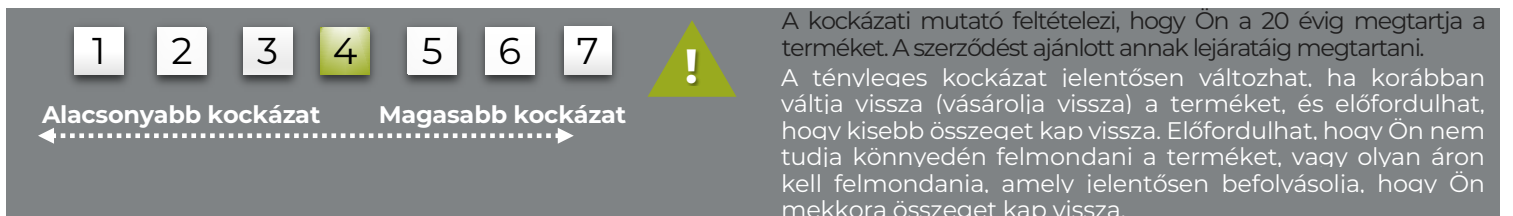
Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok

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

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

#### ▶ MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, 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:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci

fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát

<b>Teljes befizetés</b>	400 000 Ft		
<b>Átlagos kockázati díjrész évente</b>	35 Ft/év		
<b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>		<b>Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér</b>
			<b>Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)</b>
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b>		
<b>Stresszforgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	55 890 Ft	1 448 870 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,63%	-22,19%
<b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	71 500 Ft	3 077 980 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,94%	-5,29%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	88 810 Ft	4 122 640 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,64%	0,60%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	111 220 Ft	5 743 420 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,06%	7,04%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		399 869 Ft	3 999 262 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>			
<b>Halál esetére</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	800 000 Ft	4 122 644 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>		131 Ft	738 Ft
			692 Ft

### ► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek

egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

Teljes befizetés	400 000 Ft		
<b>Forgatókönyvek</b>	<b>Ha 1 év után visszaváltja</b>	<b>Ha 10 év után váltja vissza</b>	<b>Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza</b>
Teljes költség	313 919 Ft	1 460 232 Ft	5 743 362 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	99,99%	7,11%	4,83%

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 11,91% lesz a költségek előtt és 7,07% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegéről tájékoztatni fogják Önt.



**A költségek összetétele:**

<b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>		<b>Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép</b>
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,46%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	1,46%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 3,34%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	3,34%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,03%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,03%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### Kolombusz nemzetközi Pro Vegyes Eszközalap

#### ► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia Esszencia<sup>E</sup> Befektetési Életbiztosítás**

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

#### ► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

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

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** A kormány által, a jegybank által, jegybanki garanciával devizabelföldi és devizakülföldi társaságok által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ezen értékpapírokra megkötött kölcsönzési, visszavásárlási megállapodások, bankbetétek, részvények, az említett eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegyei, illetve az említett eszközökre vonatkozó származtatott ügyletek szerepelhetnek. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet. Az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében az eszközalap likvid eszközöket (például bankbetétet, rövid hátralévő futamidejű állampapírokat), illetve elsősorban olyan befektetési 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/eszkoza\\_lapok-ismertetoj](https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkoza_lapok-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 A TERMÉKNEK, 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 20 évig 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 könnyedén 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 változékonyaságára 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:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci

fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

<b>Teljes befizetés</b>	400 000 Ft		
<b>Átlagos kockázati díjrész évente</b>	37 Ft/év		
<b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>		<b>Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér</b>
			<b>Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)</b>
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b>		
<b>Stresszforgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	67 340 Ft	2 067 020 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,17%	-13,84%
<b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	84 620 Ft	3 273 150 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,01%	-4,03%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	89 700 Ft	4 348 380 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,55%	1,65%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	94 500 Ft	4 861 420 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,08%	3,83%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		399 869 Ft	3 999 277 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>			
<b>Halál esetére</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	800 000 Ft	4 348 381 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>		131 Ft	723 Ft

### ► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek

egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

Teljes befizetés	400 000 Ft		
<b>Forgatókönyvek</b>	<b>Ha 1 év után visszaváltja</b>	<b>Ha 10 év után váltja vissza</b>	<b>Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza</b>
Teljes költség	313 548 Ft	1 353 052 Ft	3 836 723 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	99,19%	6,50%	3,55%

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,93% lesz a költségek előtt és 3,38% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

<b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>		<b>Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép</b>
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,10%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	1,10%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,38%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,38%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,07%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,07%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### Likviditási Pro Eszközalap

#### ▶ TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia Esszencia<sup>E</sup> Befektetési Életbiztosítás**

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

#### ▶ MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Likviditási eszközalap. Referencia index: 100% ZMAX állampapír index.

**Célok:** Alacsony kockázatú eszközök felhasználásával kiegyensúlyozott, a forintban denominált bankbetétekkel versenyképes hozamot biztosítson átmenetileg szabad pénzeszközök, vagy kockázatkerülő befektetők pénzeszközei számára.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap összetételében bankbetétek, Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírok, nemzetközi pénzügyi intézmény vagy gazdálkodó szervezet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (ideértve az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat), jelzáloglevél, repó és fordított repóügylet, készpénz és számlapénz, illetve a fentiekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok szerepelhetnek, továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz. Az eszközalap a befektetéseit jellemzően az MBH Alapkezelő MKB Euro Likviditási alap befektetési alapjába fekteti. Az Alap befektetési célja, hogy a Befektetők rövidtávon rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas befektetési lehetőséget nyújtson. Ennek érdekében az Alapkezelő az Alap befektetési stratégiáját úgy valósítja meg, hogy az Alap tőkéjét lekötött és látra szóló banki betétekbe, valamint az

Európai Unió tagországok által euróban, az Európai Unió területén kibocsátott állampapírokba fekteti.

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

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot az óvatos befektetőknek ajánljuk, akik megtakarításaik megválasztásánál elsődlegesen a biztonságot tekintik fő szempontnak. Az eszközalapot választó ügyfelek alacsonyabb kockázat mellett mérsékelt, de várhatóan egyenletesebb hozamot érhetnek el megtakarításaikon. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 3 hónap.

#### ▶ MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, 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

1 2 3 4 5 6 7



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a 20 évig 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 könnyedén 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:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci

fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát



<b>Teljes befizetés</b>	400 000 Ft			
<b>Átlagos kockázati díjrész évente</b>	37 Ft/év			
<b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>		<b>Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)</b>
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b>			
<b>Stresszforgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	85 910 Ft -97,90%	3 243 040 Ft -4,22%	6 649 610 Ft -1,88%
<b>Mérsékeltan kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	86 720 Ft -97,83%	3 479 800 Ft -2,79%	7 281 130 Ft -0,95%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	87 230 Ft -97,78%	3 606 730 Ft -2,06%	11 296 130 Ft 3,31%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	93 360 Ft -97,20%	3 896 610 Ft -0,52%	13 524 540 Ft 4,96%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		399 869 Ft	3 999 221 Ft	7 999 262 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>				
<b>Halál esetére</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	800 000 Ft	3 606 734 Ft	11 296 134 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>		131 Ft	779 Ft	738 Ft

### ► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek

egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

Teljes befizetés	400 000 Ft		
<b>Forgatókönyvek</b>	<b>Ha 1 év után visszaváltja</b>	<b>Ha 10 év után váltja vissza</b>	<b>Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza</b>
Teljes költség	312 992 Ft	1 109 802 Ft	2 746 153 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	98,11%	4,45%	2,28%

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,59% lesz a költségek előtt és 3,31% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

<b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>		<b>Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép</b>
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,01%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	1,01%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 1,25%-kal, csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,25%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,02%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### Metallicum Pro Árupiaci Eszközalap

#### ► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia EsszenciaE<sup>F</sup> Befektetési Életbiztosítás**

**Őn 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% Palládium London PM Fix forintban kifejezve és 10% Platinium London PM Fix forintban kifejezve.

**Célok:** A befektetett tőke hosszú távú gyarapítása a kockázatmentesség figyelembe vételével. A nyersanyagok időszakos volatilitásuk miatt hosszú időtartamra 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 platiniumba 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 hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

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

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



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a 20 évig 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 könnyedén 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:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci

fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát

<b>Teljes befizetés</b>	400 000 Ft			
<b>Átlagos kockázati díjrész évente</b>	37 Ft/év			
<b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>		<b>Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)</b>
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b>			
<b>Stresszforgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	58 500 Ft	1 581 350 Ft	2 208 260 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,54%	-20,06%	-16,00%
<b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	77 380 Ft	3 045 790 Ft	6 234 140 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,57%	-5,51%	-2,56%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	89 550 Ft	3 419 400 Ft	11 112 050 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,57%	-3,14%	3,16%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	99 540 Ft	3 945 960 Ft	13 400 020 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,53%	-0,27%	4,88%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		399 869 Ft	3 999 204 Ft	7 999 260 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>				
<b>Halál esetére</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	800 000 Ft	3 419 399 Ft	11 112 048 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>		131 Ft	796 Ft	740 Ft

### ► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek

egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

Teljes befizetés	400 000 Ft		
<b>Forgatókönyvek</b>	<b>Ha 1 év után visszaváltja</b>	<b>Ha 10 év után váltja vissza</b>	<b>Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza</b>
Teljes költség	313 759 Ft	1 332 256 Ft	4 187 240 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	99,64%	5,90%	4,00%

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,17% lesz a költségek előtt és 3,16% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

<b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>		<b>Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép</b>
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,12%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	1,12%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,44%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,44%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,12%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,12%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,32%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.	0,32%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.



## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### Mozaik fejlődő piacok Pro Részvény Eszközalap

#### ► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia Esszencia<sup>F</sup> Befektetési Életbiztosítás**

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

#### ► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** fejlődő/feltörekvő piaci részvény eszközalap. Referencia index: 100% Daily TR Net MSCI Emerging Markets USD forint- ban kifejezve.

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

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap úgy kerül kialakításra, hogy nettó eszközértékének legalább kétharmada olyan részvényekből, illetve egyéb részvényekhez kötött értékpapírokból álljon, amelyek kibocsátó vállalatait az úgynevezett feltörekvő piacok valamely országában alapították, továbbá a feltörekvő piacokon működnek, vagy bevételeik kétharmada legalább onnan származik. Az eszközalap fektethet látra szóló, vagy legfeljebb 1 évre lekötött bármely devizában működő bankbetétbe, egyéb likvid pénzügyi eszközbe, a kockázat mérséklése, illetve a hatékony portfóliókezelés érdekében származtatott termékekbe, köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat. Az eszközalap a fenti eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegyeibe is fektethet. Az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében az eszközalap likvid eszközöket (például bankbetétet, rövid hátralévő futamidejű állampapírokat), illetve

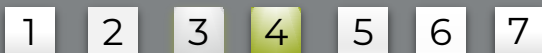
elsősorban olyan befektetési jegyeket is tartalmaz, amelyek valamennyi forgalmazási napon korlátlan mennyiségben visszaválthatók. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

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

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

#### ► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, 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 20 évig 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 könnyedén 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:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci

fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát



Teljes befizetés		400 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		34 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b>			
<b>Stresszforgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	60 540 Ft	1 687 420 Ft	2 422 660 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,47%	-18,51%	-14,52%
<b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	77 000 Ft	3 129 400 Ft	6 421 680 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,59%	-4,95%	-2,25%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	90 830 Ft	4 816 130 Ft	17 744 450 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,45%	3,65%	7,37%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	105 310 Ft	5 503 550 Ft	21 553 610 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,83%	6,22%	9,04%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		399 869 Ft	3 999 303 Ft	7 999 313 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>				
<b>Halál esetére</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	800 000 Ft	4 816 135 Ft	17 744 446 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>		131 Ft	697 Ft	687 Ft

### ► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek

egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

Teljes befizetés	400 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	313 554 Ft	1 395 734 Ft	4 912 808 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	99,20%	6,96%	4,01%

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 11,37% lesz a költségek előtt és 7,37% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

<b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>		<b>Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép</b>
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,42% kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	1,42%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,44%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,44%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,14%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,14%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap

#### ► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia Esszencia<sup>F</sup> Befektetési Életbiztosítás**

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

#### ► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** abszolút hozamú eszközalap. Referencia index: 100% ZMAX állampapír index

**Célok:** Hosszú távon az állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett

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

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

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

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot a kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Javasolt minimális befektetési időtáv az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével: 3 év.

#### ► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, 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:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci

fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát

<b>Teljes befizetés</b>	400 000 Ft			
<b>Átlagos kockázati díjrész évente</b>	37 Ft/év			
<b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>		<b>Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)</b>
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b>			
<b>Stresszforgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	79 450 Ft	2 827 950 Ft	5 349 750 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,42%	-7,05%	-4,22%
<b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	82 660 Ft	3 350 320 Ft	6 919 560 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,17%	-3,56%	-1,47%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	88 010 Ft	3 708 280 Ft	11 562 880 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,71%	-1,51%	3,53%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	100 990 Ft	3 921 760 Ft	13 545 030 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,36%	-0,39%	4,98%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		399 869 Ft	3 999 230 Ft	7 999 265 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>				
<b>Halál esetére</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	800 000 Ft	3 708 283 Ft	11 562 878 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>		131 Ft	770 Ft	735 Ft

### ► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek

egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

Teljes befizetés	400 000 Ft		
<b>Forgatókönyvek</b>	<b>Ha 1 év után visszaváltja</b>	<b>Ha 10 év után váltja vissza</b>	<b>Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza</b>
Teljes költség	313 667 Ft	1 333 500 Ft	4 100 327 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	99,45%	6,07%	3,84%

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,37% lesz a költségek előtt és 3,53% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

<b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>		<b>Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép</b>
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,13%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	1,13%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,68%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,68%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,02%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.



## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap

#### ► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia Esszencia<sup>F</sup> Befektetési Életbiztosítás**

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

#### ► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Aktívan kezelt vegyes eszközalap. Referencia index: 100% Total Return Eonia Index.

**Célok:** A rugalmas befektetési politikájának köszönhetően, a mindenkor piaci környezetnek legmegfelelőbb eszközallokáció révén az állampapírok által biztosított hozamot meghaladó hozam elérése. A hozamcél elérése érdekében az eszközalap mögöttes befektetési rugalmasan változtathatók: a portfólió kezelőnek mind regionális, mind eszközosztály szinten széleskörű lehetőségei vannak a befektetési struktúra kialakítására. A választható mögöttes befektetések köre a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. meglévő eszközalapjaihoz kapcsolódik. Az eszközalap célkitűzése, hogy olyan többlétszolgáltatást nyújtson az ügyfeleknek, melynek köszönhetően nem kell folyamatosan felülvizsgálniuk és átcsoportosítaniuk befektetéseiket az elérhető eszközalapok között, hanem a portfólió kezelő szaktudására támaszkodva, az eszközalap aktívan kezelt befektetési szerkezetéből adódóan egy eszközalapon belül érthessék el a biztosító által kínált összes – a mindenkor piaci várakozásoknak megfelelő – befektetési lehetőséget

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb mind regionális, mind eszközosztály szinten: hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, kollektív befektetési értékpapírok, bankbetétek, devizák, egyéb befektetési eszközök. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti

#### ► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, 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 20 évig 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 könnyedén 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:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci

fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát

<b>Teljes befizetés</b>	400 000 Ft			
<b>Átlagos kockázati díjrész évente</b>	36 Ft/év			
<b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>		<b>Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)</b>
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b>			
<b>Stresszforgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	73 780 Ft	2 473 280 Ft	4 331 570 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,81%	-9,90%	-6,65%
<b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	83 860 Ft	3 348 200 Ft	6 914 760 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,07%	-3,57%	-1,48%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	89 670 Ft	4 369 970 Ft	14 327 050 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,56%	1,75%	5,48%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	108 190 Ft	4 716 770 Ft	15 365 980 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,46%	3,24%	6,10%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		399 869 Ft	3 999 278 Ft	7 999 289 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>				
<b>Halál esetére</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	800 000 Ft	4 369 968 Ft	14 327 047 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>		131 Ft	722 Ft	711 Ft

### ► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek

egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

Teljes befizetés	400 000 Ft		
<b>Forgatókönyvek</b>	<b>Ha 1 év után visszaváltja</b>	<b>Ha 10 év után váltja vissza</b>	<b>Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza</b>
Teljes költség	314 610 Ft	1 734 010 Ft	6 725 582 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	101,50%	8,99%	6,27%

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 11,75% lesz a költségek előtt és 5,48% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

<b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>		<b>Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép</b>
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,45%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	1,45%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,05%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,05%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,10%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,10%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 2,66%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.	2,66%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### TŐKEVÉDETT PRO ESZKÖZALAP 2025

#### ► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia EsszenciaE** Befektetési Életbiztosítás

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

#### ► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** A lejárat dátummal rendelkező tőkevédett eszközalap ideális lehetőséget kínál a hosszú időtávú előtakarékoskodásra a befektetett tőke biztonsága mellett. Referencia index: nincs. Javasolt minimális befektetési időtáv: lejáratig (2025. június 24-ig) tartó befektetés

**Célok:** A tőkevédelem biztosítása a lejárat dátumra vonatkozóan. A tőkevédelem csakis az eszközalap lejáratának napjára vonatkozik, a futamidő során visszaváltott befektetésekre nem érvényesíthető. A tőkevédelmet a befektetési politika támasztja alá, arra sem az eszközalap kezelője, sem portfóliókezelője, sem harmadik személy nem vállal garanciát. Az eszközalap kezelője és a portfóliókezelő a tőke megóvása érdekében köteles az eszközalap befektetési politikáját a tőle elvárható gondossággal és szakértelemmel végrehajtani. A tőkevédelem nem feltétlen. Rendkívüli esetben előfordulhat, hogy az eszközalap kezelőjén és a portfóliókezelőn kívül álló okból a tőkevédelem nem teljesül. Ilyen rendkívüli eset lehet az eszközalapot érintő nagymértékű tőkemozgás negatív hatása, a magyar állam szolvenciájának sérülése, illetve a jogszabályok jövőbeni kedvezőtlen változása.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap lejáratának napjára vonatkozó tőkevédelem teljesülése érdekében, a portfóliókezelő az eszközalapba érkező tőke nagy részét a Magyar Állam által kibocsátott, 2025-ben lejáratú, forintban denominált állampapírba fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank

által kibocsátott értékpapírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat, továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz. Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyébe is.

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

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

#### ► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, 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 20 évig 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 könnyedén 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:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci

fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

<b>Teljes befizetés</b>	400 000 Ft			
<b>Átlagos kockázati díjrész évente</b>	36 Ft/év			
<b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>		<b>Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)</b>
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b>			
<b>Stresszforgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	76 150 Ft	2 634 630 Ft	4 810 040 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,65%	-8,55%	-5,42%
<b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	79 950 Ft	3 246 330 Ft	6 771 800 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,38%	-4,20%	-1,69%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	88 550 Ft	4 247 630 Ft	13 827 230 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,66%	1,19%	5,16%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	95 330 Ft	4 827 190 Ft	16 100 710 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,99%	3,69%	6,52%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		399 869 Ft	3 999 271 Ft	7 999 286 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>				
<b>Halál esetére</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	800 000 Ft	4 247 630 Ft	13 827 225 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>		131 Ft	729 Ft	714 Ft

### ► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek

egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

Teljes befizetés	400 000 Ft		
<b>Forgatókönyvek</b>	<b>Ha 1 év után visszaváltja</b>	<b>Ha 10 év után váltja vissza</b>	<b>Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza</b>
Teljes költség	312 964 Ft	1 137 037 Ft	2 965 607 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	98,21%	5,06%	2,39%

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,55% lesz a költségek előtt és 5,16% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

<b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>		<b>Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép</b>
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,15%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	1,15%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 1,22%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,22%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,02%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.





## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### TŐKEVÉDETT PRO ESZKÖZALAP 2030

#### ► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia EsszenciaE** Befektetési Életbiztosítás

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

#### ► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** A lejárat dátummal rendelkező tőkevédett eszközalap ideális lehetőséget kínál a hosszú időtávú előtakarékoskodásra a befektetett tőke biztonsága mellett. Referencia index: nincs. Javasolt minimális befektetési időtáv: lejáratig (2030. augusztus 30-ig) tartó befektetés

**Célok:** A tőkevédelem biztosítása a lejárat dátumra vonatkozóan. A tőkevédelem csakis az eszközalap lejáratának napjára vonatkozik, a futamidő során visszaváltott befektetésekre nem érvényesíthető. A tőkevédelmet a befektetési politika támasztja alá, arra sem az eszközalap kezelője, sem portfóliókezelője, sem harmadik személy nem vállal garanciát. Az eszközalap kezelője és a portfóliókezelő a tőke megóvása érdekében köteles az eszközalap befektetési politikáját a tőle elvárható gondossággal és szakértelemmel végrehajtani. A tőkevédelem nem feltétlen. Rendkívüli esetben előfordulhat, hogy az eszközalap kezelőjén és a portfóliókezelőn kívül álló okból a tőkevédelem nem teljesül. Ilyen rendkívüli eset lehet az eszközalapot érintő nagymértékű tőkemozgás negatív hatása, a magyar állam szolvenciájának sérülése, illetve a jogszabályok jövőbeni kedvezőtlen változása.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap lejáratának napjára vonatkozó tőkevédelem teljesülése érdekében, a portfóliókezelő az eszközalapba érkező tőke nagy részét a Magyar Állam által kibocsátott, 2030-ban lejáró, forintban denominált állampapírba fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank

által kibocsátott értékpapírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat, továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz. Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyébe is.

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

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

#### ► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, 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 20 évig 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 könnyedén 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:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci

fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát



<b>Teljes befizetés</b>	400 000 Ft			
<b>Átlagos kockázati díjrész évente</b>	36 Ft/év			
<b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>		<b>Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)</b>
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b>			
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	74 950 Ft	2 569 480 Ft	4 623 460 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,73%	-9,08%	-5,88%
<b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	74 950 Ft	3 122 420 Ft	6 488 100 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,73%	-5,00%	-2,14%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	89 010 Ft	4 327 260 Ft	14 211 880 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,62%	1,56%	5,41%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	95 330 Ft	4 915 060 Ft	16 391 950 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,99%	4,04%	6,67%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		399 869 Ft	3 999 275 Ft	7 999 288 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>				
<b>Halál esetére</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	800 000 Ft	4 327 264 Ft	14 211 882 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>		131 Ft	725 Ft	712 Ft

### ► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek

egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

Teljes befizetés	400 000 Ft		
<b>Forgatókönyvek</b>	<b>Ha 1 év után visszaváltja</b>	<b>Ha 10 év után váltja vissza</b>	<b>Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza</b>
Teljes költség	312 964 Ft	1 141 442 Ft	3 006 104 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	98,21%	5,14%	2,41%

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,82% lesz a költségek előtt és 5,41% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

<b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>		<b>Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép</b>
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,17%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	1,17%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 1,23%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,23%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,02%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### TŐKEVÉDETT PRO ESZKÖZALAP 2034

#### ► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia EsszenciaE** Befektetési Életbiztosítás

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

#### ► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** A lejárat dátummal rendelkező tőkevédett eszközalap ideális lehetőséget kínál a hosszú időtávú előtakarékoskodásra a befektetett tőke biztonsága mellett. Referencia index: nincs. Javasolt minimális befektetési időtáv: lejáratig (2034. június 30-ig) tartó befektetés.

**Célok:** A tőkevédelem biztosítása a lejárat dátumra vonatkozóan. A tőkevédelem csakis az eszközalap lejáratának napjára vonatkozik, a futamidő során visszaváltott befektetésekre nem érvényesíthető. A tőkevédelmet a befektetési politika támasztja alá, arra sem az eszközalap kezelője, sem portfóliókezelője, sem harmadik személy nem vállal garanciát. Az eszközalap kezelője és a portfóliókezelő a tőke megóvása érdekében köteles az eszközalap befektetési politikáját a tőle elvárható gondossággal és szakértelemmel végrehajtani. A tőkevédelem nem feltétlen. Rendkívüli esetben előfordulhat, hogy az eszközalap kezelőjén és a portfóliókezelőn kívül álló okból a tőkevédelem nem teljesül. Ilyen rendkívüli eset lehet az eszközalapot érintő nagymértékű tőkemozgás negatív hatása, a magyar állam szolvenciájának sérülése, illetve a jogszabályok jövőbeni kedvezőtlen változása

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap lejáratának napjára vonatkozó tőkevédelem teljesülése érdekében, a portfóliókezelő az eszközalapba érkező tőke nagy részét a Magyar Állam által kibocsátott, 2034-ben lejáratú, forintban denominált állampapírba fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank

által kibocsátott értékpapírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat, továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz. Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyébe is.

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

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

#### ► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, 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.

1 2 3 4 5 6 7

Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a 20 évig 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 könnyedén 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:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci

fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát

<b>Teljes befizetés</b>	400 000 Ft			
<b>Átlagos kockázati díjrész évente</b>	36 Ft/év			
<b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>		<b>Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)</b>
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b>			
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	74 950 Ft	2 569 480 Ft	4 623 460 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,73%	-9,08%	-5,88%
<b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	74 950 Ft	3 121 160 Ft	6 485 230 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,73%	-5,01%	-2,14%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	89 010 Ft	4 327 260 Ft	14 211 880 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,62%	1,56%	5,41%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	95 330 Ft	4 915 060 Ft	16 391 950 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,99%	4,04%	6,67%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		399 869 Ft	3 999 275 Ft	7 999 288 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>				
<b>Halál esetére</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	800 000 Ft	4 327 264 Ft	14 211 882 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>		131 Ft	725 Ft	712 Ft

### ► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek

egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

Teljes befizetés	400 000 Ft		
<b>Forgatókönyvek</b>	<b>Ha 1 év után visszaváltja</b>	<b>Ha 10 év után váltja vissza</b>	<b>Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza</b>
Teljes költség	312 964 Ft	1 141 442 Ft	3 006 104 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	98,21%	5,14%	2,41%

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,82% lesz a költségek előtt és 5,41% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

<b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,17%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	1,17%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 1,23%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,23%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,02%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.



## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### TŐKEVÉDETT PRO ESZKÖZALAP 2041

#### ► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia EsszenciaE** Befektetési Életbiztosítás

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

#### ► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** A lejárat dátummal rendelkező tőkevédeett eszközalap ideális lehetőséget kínál a hosszú időtávú előtakarékoskodásra a befektetett tőke biztonsága mellett. Referencia index: nincs. Javasolt minimális befektetési időtáv: lejáratig (2041. április 30-ig) tartó befektetés

**Célok:** A tőkevédelem biztosítása a lejárat dátumra vonatkozóan. A tőkevédelem csakis az eszközalap lejáratának napjára vonatkozik, a futamidő során visszaváltott befektetésekre nem érvényesíthető. A tőkevédelmet a befektetési politika támasztja alá, arra sem az eszközalap kezelője, sem portfóliókezelője, sem harmadik személy nem vállal garanciát. Az eszközalap kezelője és a portfóliókezelő a tőke megóvása érdekében köteles az eszközalap befektetési politikáját a tőle elvárható gondossággal és szakértelemmel végrehajtani. A tőkevédelem nem feltétlen. Rendkívüli esetben előfordulhat, hogy az eszközalap kezelőjén és a portfóliókezelőn kívül álló okból a tőkevédelem nem teljesül. Ilyen rendkívüli eset lehet az eszközalapot érintő nagymértékű tőkemozgás negatív hatása, a magyar állam szolvenciájának sérülése, illetve a jogszabályok jövőbeni kedvezőtlen változása. **Lehetséges eszközalap-összetétel** Az eszközalap lejáratának napjára vonatkozó tőkevédelem teljesülése érdekében, a portfóliókezelő az eszközalapba érkező tőke nagy részét a Magyar Állam által kibocsátott, 2041-ben lejáratú, forintban denominált állampapírba fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által

kibocsátott értékpapírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat, továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz. Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegybe is.

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 A TERMÉKNEK, 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 20 évig 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 könnyedén 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 jövőbeni 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:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeni piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeni piaci

fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

<b>Teljes befizetés</b>	400 000 Ft			
<b>Átlagos kockázati díjrész évente</b>	36 Ft/év			
<b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>		<b>Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér</b>	<b>Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)</b>
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b>			
<b>Stresszforgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	74 950 Ft	2 569 490 Ft	4 623 460 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,73%	-9,08%	-5,88%
<b>Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	74 950 Ft	3 109 720 Ft	6 459 110 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,73%	-5,08%	-2,19%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	88 980 Ft	4 327 260 Ft	14 211 880 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,62%	1,56%	5,41%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	95 330 Ft	4 915 060 Ft	16 391 950 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,99%	4,04%	6,67%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		399 869 Ft	3 999 275 Ft	7 999 288 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>				
<b>Halál esetére</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	800 000 Ft	4 327 264 Ft	14 211 882 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>		131 Ft	725 Ft	712 Ft

### ► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek

egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

Teljes befizetés	400 000 Ft		
<b>Forgatókönyvek</b>	<b>Ha 1 év után visszaváltja</b>	<b>Ha 10 év után váltja vissza</b>	<b>Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza</b>
Teljes költség	312 964 Ft	1 141 442 Ft	3 006 104 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	98,21%	5,14%	2,41%

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,82% lesz a költségek előtt és 5,41% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

<b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>		<b>Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép</b>
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,17%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	1,17%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 1,23%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,23%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,02%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap

#### ► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia EsszenciaE Befektetési Életbiztosítás**

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

#### ► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Fejlett piaci részvény eszközalap. Referencia index: 100% Berkshire Hathaway B sorozat forintban kifejezve.

**Célok:** A világ egyik legsikeresebb üzletembere, Warren Buffett vállalatbirodalmába, az Egyesült Államok-béli Berkshire Hathaway-be kínálja 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 eszközalapon lévő befektetési formák minden- kori teljesítménye tükröződjön függetlenül az eszközalap devizaneme és az eszközalapon 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 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 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 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 eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat- hozam profilját.

#### ► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, 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 20 évig 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 könnyedén 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:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazza az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát

Teljes befizetés		400 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		34 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b>			
<b>Stressz</b> forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	51 690 Ft	1 241 190 Ft	1 590 090 Ft
	Éves átlagos hozam	-99,74%	-26,12%	-21,90%
<b>Mérsékelt</b> kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	83 500 Ft	3 274 560 Ft	6 748 480 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,10%	-4,02%	-1,73%
<b>Mérsékelt</b> forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	92 780 Ft	6 925 660 Ft	19 869 200 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,25%	10,59%	8,35%
<b>Kedvező</b> forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	109 740 Ft	7 927 220 Ft	27 785 830 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,26%	13,12%	11,18%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		399 869 Ft	3 999 383 Ft	7 999 324 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>				
<b>Halál esetére</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	800 000 Ft	6 925 664 Ft	19 869 197 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>		131 Ft	617 Ft	676 Ft

### ► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnak, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek

egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 ezer Ft kerül befektetésre

Teljes befizetés	400 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	313 190 Ft	1 388 773 Ft	4 224 577 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	98,42%	7,62%	3,25%

(\*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 11,60% lesz a költségek előtt és 8,35% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

<b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>		<b>Éves költséghatás, ha Ön 20 év után kilép</b>
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 1,44 %kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	1,44%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 1,77%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,77%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,05%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,05%
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.