

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

TARTALOMJEGYZÉK

Tartalomjegyzék.....	1
Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum.....	2

KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

▶ A DOKUMENTUM CÉLJA

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

▶ TERMÉK

Termék (életbiztosítás) neve	Pannónia Alkony Életbiztosítás
Az életbiztosítás előállítója	CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
Az életbiztosító internet oldalának címe	www.cig.eu
Az életbiztosító telefonszáma	+36 1 5 100 200
Az illetékes hatóság neve	Magyar Nemzeti Bank
A dokumentum érvényességének kezdete	2023. december 15.

▶ MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus: rendszeres díjfizetésű, élethosszig tartó, hagyományos életbiztosítás egyösszegű haláleseti szolgáltatással.

Célok: Kegyeleti célú életbiztosítás, amivel az ügyfél szeretne vagy saját méltó végtisztességéről, illetve öröknyagyról tud gondoskodni. A biztosítás szolgáltatása garantált, ami a többlettozamnak köszönhetően magasabb lehet, de kisebb nem. A Biztosító a befizetéseket biztonságos pénzügyi eszközökbe, döntően magyar államkötvényekbe fekteti annak érdekében, hogy a szolgáltatások garantált értékét mindenképpen ki tudja fizetni a kedvezményezettnek. A Biztosító a rendszeres biztosítási díjak és az azokból képzett tartalékok kalkulációja során évi 1,8% technikai kamatot alkalmaz, ennek megfelelő hozamjövőírást garantál, továbbá a technikai kamatláb feletti befektetési eredmény 80%-át visszajuttatja a szerződésre.

Megcélzott lakossági befektető: A termék azoknak készült, akik még életükben gondoskodnának végtisztességükről. Mindemellett a termék megoldást jelent arra is, hogy a szerződő vagyona egy részét hagyatéki eljárástól és öröklési illetéktől mentesen tudja hátrahagyni. A megcélzott ügyfelek nem szeretnék befektetési kockázatot vállalni, valamint befektetési döntéseket hozni. A termék azok számára is ajánlott, akik nem rendelkeznek befektetési ismeretekkel.

Biztosítási szolgáltatások és költségek: A Biztosító a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén haláleseti szolgáltatást nyújt. A Szolgáltatás meghatározása:

- **Halál:** kockázati biztosítási összeg aktuális értéke + többlettozám számla aktuális értéke + eseti díj számla

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

Kockázati mutató: Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.

1

2

3

4

5

6

7

!

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a 20 évig megtartja a terméket. A tőkét ajánlott legalább a minimális befektetési időtávig az eszközalapban tartani. A befektetési időtáv rövidülésével a tényleges kockázat jelentősen változhat, és előfordulhat, hogy akisebb összeget kap vissza.

← Alacsonyabb kockázat

→ Magasabb kockázat

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 azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy a szerződés díjtartalékának elhelyezésére szolgáló pénzügyi eszközök kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket), továbbá utal a garantált szolgáltatáson, illetve a rendszeres díjból

képzett díjtartalék visszavásárlási értékén felül járó többlettozám – várható – értékének változékonyságára. A biztosítás minimális szolgáltatása (biztosítási összege), illetve a rendszeres díjból képzett díjtartalék visszavásárlási értékének minimuma a piacok mozgásától függetlenül garantált, minden ezt meghaladó kifizetés (többlettozám) a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

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 megfelelő referenciaérték elmúlt 5 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a

forogatókönyvtípus egy 2017 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A hozam csak akkor garantált, ha Ön szerződészerűen fizeti a díjat. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalma zójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát

Teljes befizetés	139 200 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	27 738 Ft			
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.			
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után(Ft)	20 788 Ft	876 544 Ft	2 046 562 Ft
	Éves átlagos hozam	-100,00%	-4,85%	-0,79%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után(Ft)	20 857 Ft	949 141 Ft	2 453 385 Ft
	Éves átlagos hozam	-100,00%	-3,22%	1,00%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után(Ft)	20 973 Ft	971 451 Ft	2 542 795 Ft
	Éves átlagos hozam	-100,00%	-2,75%	1,34%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után(Ft)	21 178 Ft	998 693 Ft	2 648 236 Ft
	Éves átlagos hozam	-100,00%	-2,19%	1,73%
Felhalmozott befektetett összeg		111 462 Ft	1 114 624 Ft	2 229 247 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	1 000 185 Ft	1 399 680 Ft	2 249 740 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		27 738 Ft	277 376 Ft	554 753 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 költségek időbeli alakulása: A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok 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

Teljes befizetés	139 200 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	93 049 Ft	435 454 Ft	1 052 835 Ft
Éves költséghatás (*)	104,27%	7,31%	3,23%

(*)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 4,57 % lesz a költségek előtt és 1,34% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.



A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát minimum 0,42%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	-0,42%
Kilépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát minimum 0,82%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,82%
Folyó költségek minden évben		
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 2,29%-kal, csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,29%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,00%-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.	0,00%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,53%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.	0,53%

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

Ajánlott tartási idő: Az élethosszig tartó hagyományos életbiztosítást a biztosítási esemény bekövetkeztéig (élethosszig) érdemes megtartani. A minimális díjfizetési tartam 5 év.

A szerződőnek ugyanakkor a szerződéskötést követő két díjjal fedezett év eltelte után visszavásárlásra, illetve a teljes tartam során a szerződés felmondására van lehetősége. Ha a szerződő és a biztosított személye eltér, akkor az utóbbi írásbeli hozzájárulása is szükséges. A visszavásárlási összeg a rendszeres díjak vonatkozásában a rendszeres díjából képzett tartalékok 90%-ának, míg az eseti díjából képzett tartalékok és a jóváírt többlethozam 100 százalékanak felel meg. A szerződés teljes visszavásárlási összegének kifizetésével a biztosítás megszűnik. A szerződés korai megszüntetése esetén a visszavásárlási összeg mértéke jelentősen kevesebb lehet a szerződő által a szerződésre befizetett összeghez képest, ahogy a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja. A visszavásárlással kapcsolatos részletes szabályokat a különös szerződési feltételek tartalmazzák.

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

► HOGYAN TEHETEK PANASZT?

A Biztosító, illetve 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 weboldalon megjelölt ügyfélfogadási időben; elektronikus úton az 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 alkusz, 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@mnbb.hu, telefon: +36-80-203-776, internetes oldal: www.mnbb.hu/bekeltetes) vagy a Magyar Nemzeti Bankhoz (1534 Budapest, BKKP Pf.: 777, e-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu, internetes oldal: www.mnbb.hu/fogyasztovedelem), vagy a Polgári Perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat. Panaszkezelési szabályzatunkat a www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/panaszkezeles 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/7474930>); (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-ismertetoj> weboldalon is elérheti.