

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 Átváltoztatható Pro Kötvény Eszközalap.....	20
Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap.....	23
Hazai Államkötvény Túlsúlyos Pro Kötvény Eszközalap.....	26
Hazai Pro Részvény Eszközalap	29
Hazai Pro Vegyes Eszközalap	32
Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap	35
Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap	38
Likviditási Pro Eszközalap	41
Metallicum Pro Árupiaci Eszközalap	44
Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap	47
Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap.....	50
Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap.....	53
TŐKEVÉDETT PRO ESZKÖZALAP 2030	56
TŐKEVÉDETT PRO ESZKÖZALAP 2034	59
TŐKEVÉDETT PRO ESZKÖZALAP 2041.....	62

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 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 Gravis[®] Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás
Az életbiztosítás előállítója	CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
Az életbiztosító internet oldalának címe	www.cig.eu
Az életbiztosító telefonszáma	+36 1 5100 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: Egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás.

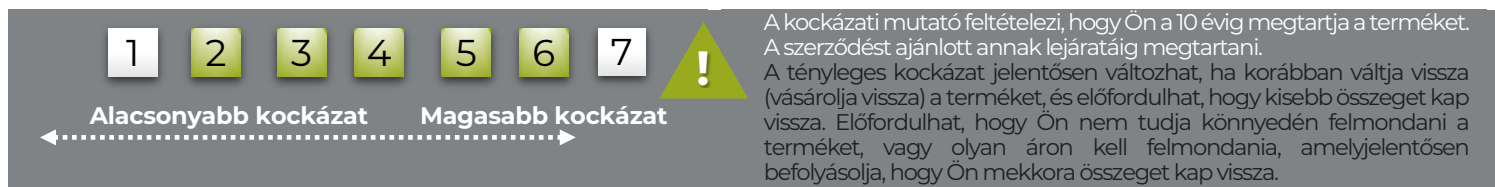
Célok: A már összegyűjtött megtakarítás befektetése a bankbetéteknél magasabb hozam reményében a nyugdíjba vonulást követő passzív évek megélhetési költségeinek finanszírozására. A megtakarítás elhelyezése eltérő kockázattal és várható hozammal rendelkező eszközökbe (eszközalapokba) történő közvetlen befektetésen keresztül valósul meg. A biztosítás az eszközalapok széles választékát kínálja, amely segítségével egyedi befektetési portfólió összeállításra van lehetőség. Az eszközalapok széleskörű és globális potenciális befektetési területet fednek le: hazai és nemzetközi részvények, kötvények, kollektív befektetési értékpapírok, bankbetétek, devizák, valamint fedezeti célú származtatott ügyletek is elérhetőek. A portfóliókezelő az eszközalapok befektetési stratégiáját mind közvetlen, 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 található.

Megcélzott lakossági befektető: Jelen életbiztosítást azon ügyfeleknek ajánljuk, akik egyszeri díj fizetés 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 az egyszeri díj befizetése ellenében elérési, haláleseti, rokkantsági vagy nyugdíjszolgáltatást nyújt. A Biztosító a haláleseti és a rokkantsági

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

Kockázati mutató: A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Mivel az elérhető eszközalapok kockázati szintje (és várható hozama) különböző, így a termékre vonatkozó összesített kockázati mutató egy 2-től 5-ig terjedő skála. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2., 3., 4., 5. és 6. osztályba soroltuk, ahol 2=„alacsony”, 3=„közepesen alacsony”, 4=„közepes”, 5=„közepesen magas” és 6=„magas” kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ez a termék egy eszközalap kivételével nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetés részben vagy egészében elveszitheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszitheti 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 fizetése képtelenné válik, akkor az ügyfél az öt megjelölt 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 ezen eszközalapba befektetett tőkéjének 100%-át visszakapni. Minden más eszközalapban elhelyezett összeg, és ezen felüli hozam a jövőbeli piaci teljesítmény

függvénye és bizonytalan. Mindazonáltal, ez a jövőbeli piaci teljesítménnyel szembeni védelem nem minden esetben alkalmazandó. A tőkevédelem csakis az említett eszközalapok lejáratának napjára vonatkozik, a futamidő során visszaváltott befektetésekre nem érvényesíthető. A tőkevédelmet a befektetési politika támasztja alá, arra sem az eszközalap kezelője, sem portfóliókezelője, 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 referenciavérték elmúlt 15 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 2007 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	4 000 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	1 203 Ft/év			
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	1 014 040 - 3 419 360 Ft -74,64 - -14,50%	506 700 - 3 601 420 Ft -33,79 - -2,05%	103 020 - 3 286 180 Ft -30,39 - -1,91%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	2 170 540 - 3 479 270 Ft -45,73 - -13,01%	2 247 650 - 3 957 100 Ft -10,86% - -0,19%	1 936 030 - 3 890 680 Ft -6,96 - -0,25%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	3 517 490 - 4 058 590 Ft -12,05 - 1,48%	3 759 860 - 7 606 840 Ft -1,21 - 13,74%	3 126 090 - 16 996 530 Ft -2,40 - 15,58%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	3 943 970 - 6 245 350 Ft -1,39 - 56,15%	4 314 530 - 9 879 340 Ft 1,55 - 19,84%	5 058 310 - 21 953 270 Ft 2,40 - 18,58%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 937 688 - 4 522 663 Ft	3 894 864 - 7 741 842 Ft	3 261 092 - 17 131 527 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 517 486 - 4 058 588 Ft	3 759 864 - 7 606 842 Ft	3 126 092 - 16 996 527 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 517 486 - 4 058 588 Ft	3 759 864 - 7 606 842 Ft	3 126 092 - 16 996 527 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 Ft

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

Magyarországon a biztosítók szigorú felügyeleti és tőkemegfelelőségi rendszer alatt működnek, mindazonáltal, ha a biztosító vagy valamelyik értékpapír kereskedési partnere, letétkezelője nem teljesít, Önnek pénzügyi vesztesége keletkezhet. Befektetővédelmi rendszer vagy

garancia rendszer nem fedezi a lakossági befektetőnek a biztosítási szerződéssel kapcsolatos pénzügyi veszteségét, abban az esetben sem, ha a biztosító nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségének.

► 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	509 241 - 635 733 Ft	484 222 - 1 265 507 Ft	867 358 - 2 734 897 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	12,75 - 16,14%	1,69 - 5,66%	1,79 - 5,56%

(*)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 0,69 - 18,20% lesz a költségek előtt és -2,40 - 15,58% 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 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát minimum 0,01 %-kal, maximum 0,27% %-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,01 - 0,27%
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
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másolmányok figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát minimum 1,70%-kal, maximum 4,00%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,70 - 4,00%
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%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,00%-2,81%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.	0,00 - 2,81%

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.

► 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 megtakarítást, arányaiban a legalacsonyabb költség mellett. A minimális biztosítási tartam 5 év. A szerződés ugyanakkor a tartam során bármikor visszavásárolhatja, illetve rendes felmondással felmondhatja. 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. Amennyiben a szerződés megszüntetése miatt az egyes eszközalapokhoz tartozó ajánlott minimális befektetési időtáv nem teljesül, a megtakarításon nagyobb valószínűséggel keletkezhet veszteség. A biztosítási szerződést megkötő (önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül) természetes személy szerződő a szerződés létrejöttéről szóló kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belül az életbiztosítási szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról. A szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a Biztosító 15 napon belül elszámol a részére teljesített befizetésekkel, tájékoztatja a szerződőt a biztosítási díjból visszatartott összegről. A Biztosító a felmondási összeget fizeti ki a szerződő részére. A felmondási összeg a befizetett 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@mnb.hu, telefon: +36-80-203-776, internetes oldal: www.mnb.hu/bekeltetes) vagy a Magyar Nemzeti Bankhoz (1534 Budapest, BKKP Pf.: 777, e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu, internetes oldal: www.mnb.hu/fogyasztovedelem), vagy a Polgári Perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat. Panaszkezelési szabályzatunkat a 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/9413502>); (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 elérhető. A termék mögöttes befektetési lehetőségeinek múltbeli teljesítményére vonatkozó információk elérhetők a honlapon: <https://www.cigpannonia.hu/api/documents/download/15980217>. E teljesítményadatok 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 Gravis E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

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 elérése 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/eszkozalapok-ismertetoit>).

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

▶ MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK 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 10 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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 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	4 000 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	1 203 Ft/év			
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	2 969 570 Ft -25,75%	2 895 020 Ft -6,23%	2 373 500 Ft -5,05%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	3 279 320 Ft -18,01%	3 427 550 Ft -3,02%	3 697 090 Ft -0,75%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	3 564 100 Ft -10,89%	3 980 090 Ft -0,08%	4 524 650 Ft 1,27%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	4 401 700 Ft 10,05%	4 656 950 Ft 3,11%	5 157 930 Ft 2,60%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 988 076 Ft	4 115 089 Ft	4 659 650 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 564 095 Ft	3 980 089 Ft	4 524 650 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 564 095 Ft	3 980 089 Ft	4 524 650 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	572 737 Ft	812 222 Ft	1 585 430 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	14,43%	3,46%	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 4,82% lesz a költségek előtt és 1,27% 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 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,09 %-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,09%
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
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 3,10 %-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	3,10%
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%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,34%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.	0,34%

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 Gravis E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

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

▶ MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

Célok: Az eszközalap lehetőséget kínál a közép- és dél-amerikai régió fejlődő vállalkozásai által elért gazdasági teljesítményekből való részesedésre a befektetési hozamok révén. Az eszközalap vagyontárgyát közvetlenül, 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 átértékeléssel

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

▶ 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 65osztályba soroltuk, ahol 5=„közepesen magas” kockázati osztály



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a 10 évig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani.

A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani. A tényleges kockázat jelenösen 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, amelyjelentősen 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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 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	4 000 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	1 203 Ft/év			
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés

		(ajánlott tartási idő)		
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.			
Stresszforгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	1 014 040 Ft	506 700 Ft	103 020 Ft
	Éves átlagos hozam	-74,64%	-33,79%	-30,39%
Mérsékelt kedvezőtlen forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 170 540 Ft	2 845 820 Ft	1 936 030 Ft
	Éves átlagos hozam	-45,73%	-6,56%	-6,96%
Mérsékelt forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 632 580 Ft	4 097 510 Ft	3 126 090 Ft
	Éves átlagos hozam	-9,17%	0,51%	-2,40%
Kedvező forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	5 242 890 Ft	5 136 070 Ft	5 442 940 Ft
	Éves átlagos hozam	31,08%	5,15%	3,15%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forгатókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 062 113 Ft	4 232 513 Ft	3 261 092 Ft
Rokkantsági forгатókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 632 580 Ft	4 097 513 Ft	3 126 092 Ft
Nyugdíjjogosultsági forгатókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 632 580 Ft	4 097 513 Ft	3 126 092 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 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 forгатókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forгатókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	562 668 Ft	770 539 Ft	1 260 170 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	14,16%	3,23%	3,09%

(*)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 0,69% lesz a költségek előtt és -2,40% 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: az alábbi táblázat bemutatja

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Éves költség hatás, ha Ön 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezésére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,01 %-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,01%
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
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 2,92%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,92%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 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.	0,16%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
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

BEST SELECT PRO VEGYES ESZKÖZALAP

► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Gravis E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

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

► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

Célok: Kiszámítható kockázatvállalás mellett a mindenkori gazdasági, tőkepiaci helyzetben realizálható befektetési hozamokból minél magasabb részt tegyen elérhetővé az Ügyfelek számára. Ennek érdekében az eszközalap kezelője a mindenkori befektetési környezethez igazodva választja ki azokat a befektetési eszközosztályokat, eszköztípusokat, amelyekkel várakozásai szerint kedvező hozamok érhetőek el. Az eszközalapba fektetett tőke védelme érdekében az eszközalap kezelője a mindenkori tőke- és pénzpiaci helyzettől függően úgy alakítja ki az eszközalap befektetési politikáját, hogy az eszközalap adott naptári év utolsó értékelési napján érvényes árfolyama elérje, illetve meghaladja a megelőző naptári év utolsó értékelési napján érvényes árfolyam 80%-át.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap a befektetett tőke védelmének érdekében portfóliójának jelentős részét a Magyar Állam által kibocsátott és garantált rövid hátralevő futamidejű értékpapírokba, illetve rövid lejáratú forint betétekbe fekteti. Emellett olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyekkel a portfóliókezelő várakozásai szerint a mindenkori gazdasági, tőke- és pénzpiaci helyzetben a legmagasabb hozam érhető el. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő állampapírokat és egyéb állam által garantált befektetési eszközöket és készpénzt is tarthat kockázatcsökkentési és likviditási céllal. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap

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

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

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

► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK 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.



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a 10 évig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani.

A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani. A tényleges kockázat jelenösen 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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb

teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 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	4 000 000 Ft
Átlagos kockázati díjrész évente	1 203 Ft/év

Elérési (túlélési) forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
--	--	--	---

Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.				
MInimum				
Stresszforгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 932 910 Ft	2 834 380 Ft	2 298 470 Ft
	Éves átlagos hozam	-26,67%	-6,63%	-5,35%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 465 560 Ft	3 957 100 Ft	3 725 630 Ft
	Éves átlagos hozam	-13,35%	-0,19%	-0,68%
Mérsékelt forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 625 760 Ft	4 324 010 Ft	5 256 790 Ft
	Éves átlagos hozam	-9,34%	1,59%	2,80%
Kedvező forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 943 970 Ft	4 754 760 Ft	5 966 750 Ft
	Éves átlagos hozam	-1,39%	3,54%	4,11%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forгатókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 054 739 Ft	4 459 011 Ft	5 391 785 Ft
Rokkantsági forгатókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 625 759 Ft	4 324 011 Ft	5 256 785 Ft
Nyugdíjjogosultsági forгатókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 625 759 Ft	4 324 011 Ft	5 256 785 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 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 forгатókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forгатókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	529 683 Ft	614 575 Ft	1 188 914 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	13,29%	2,40%	2,43%

(*)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 5,23% lesz a költségek előtt és 2,80% 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 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,10 %-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,10%
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
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 2,30%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,30%
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%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
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 Gravis E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

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

▶ MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

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

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

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

pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az 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/eszkozalapotok/eszkozalapotok-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 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 nehéz” 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 referenciáérték elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 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	4 000 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	1 203 Ft/év			
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	1 369 090 Ft	803 380 Ft	270 400 Ft
	Éves átlagos hozam	-65,76%	-27,41%	-23,48%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 303 680 Ft	3 697 770 Ft	3 426 920 Ft
	Éves átlagos hozam	-17,40%	-1,53%	-1,50%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4 058 590 Ft	7 606 840 Ft	15 468 640 Ft
	Éves átlagos hozam	1,48%	13,74%	14,50%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	5 141 730 Ft	9 488 660 Ft	18 877 760 Ft
	Éves átlagos hozam	28,56%	18,88%	16,80%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 522 663 Ft	7 741 842 Ft	15 603 636 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 058 588 Ft	7 606 842 Ft	15 468 636 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 058 588 Ft	7 606 842 Ft	15 468 636 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	531 756 Ft	786 624 Ft	2 076 419 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	13,34%	3,12%	2,91%

(*)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 17,41% lesz a költségek előtt és 14,50% 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 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,26 %-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,26%
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
Folyó költségek minden évben		
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 2,57%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,57%
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%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
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 Gravis E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

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

► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

Célok: Megfelelő kockázatkezelés és kockázatvállalás mellett, diverzifikált portfólió kialakításával lehetőséget nyújtson az indiai gazdaság fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre.

Elsősorban azon iparágakban működő vállalatokat, illetve vállalatokba fektető befektetési alapokat kutatja fel az eszközalap, amelyek leginkább részesülhetnek a fejlődés adta növekedési lehetőségekből. A portfóliókezelő célja, hogy az eszközalap teljesítményeként az eszközalapban lévő instrumentumok mindenkor teljesítménye tükröződjön függetlenül az eszközalap devizaneme és az eszközalapban lévő eszközök devizaneme közötti árfolyam változásától.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap célja, hogy olyan vállalatok részvényeibe fektessen, amelyek székhelye Indiában található, illetve gazdasági tevékenységük döntő részét Indiában végzik. Ennek érdekében az eszközalap elsősorban ilyen vállalatokba fektető befektetési alapokba fektet, azonban az elérhető hozam maximalizálása érdekében egyedi részvényvásár- lásra 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 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-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 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 10 évig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani.

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 15 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 2007 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát

Teljes befizetés	4 000 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	1 203 Ft/év			
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
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) Éves átlagos hozam	1 031 880 Ft -74,20%	507 880 Ft -33,76%	103 070 Ft -30,38%
Mérsékelt kedvezőtlen forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	2 912 540 Ft -27,18%	3 555 940 Ft -2,30%	3 299 110 Ft -1,88%
Mérsékelt forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	3 867 880 Ft -3,29%	5 876 350 Ft 8,02%	13 326 450 Ft 12,81%
Kedvező forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	6 245 350 Ft 56,15%	8 455 420 Ft 16,17%	19 377 010 Ft 17,11%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forogatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 316 489 Ft	6 011 352 Ft	13 461 447 Ft
Rokkantsági forogatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 867 877 Ft	5 876 352 Ft	13 326 447 Ft
Nyugdíjjogosultsági forogatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 867 877 Ft	5 876 352 Ft	13 326 447 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 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 forogatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	558 438 Ft	869 725 Ft	2 445 193 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	14,05%	3,61%	3,67%

(*)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 16,47% lesz a költségek előtt és 12,81% 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 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,25 %-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,25%
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
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 3,35%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	3,35%
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%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
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

GLOBALIS ÁTVÁLTOZTATHATÓ PRO KÖTVÉNY ESZKÖZALAP

► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Gravis E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

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

► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: átváltoztatható kötvény eszközalap. Referencia index: Thomson Reuters Qualified Global Convertible Index (USD) forintban kifejezve.

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

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, melyek portfóliójában olyan köz-, magán- vagy egyes tulajdonú kibocsátók átváltoztatható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjai, jegyzési jogot biztosító kötvényei, a kötvényre szóló opciós jegyei (warrant) és hasonló opciós jogot biztosító értékpapírjai szerepelnek, melyek szék- helye a globális fejlett és fejlődő piacokon van.

Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal. Az eszközalap a befektetéseit jellemzően a Schroder Investment Management (Luxemburg) S.A. által kezelt Schroder Global Convertible Bond C Acc USD befektetési alapba fekteti.

Tekintettel az eszközalap által megcélzott befektetési területre, az eszközalap az európai jogi, közgazdasági környezettől eltérő kockázatokat is hordoz. Az eszközalap kezelője kizárólag a minimális, maximális és megcélzott részarányokat bemutató táblázatban felsorolt pénzügyi eszközökbe fektethet be – az ott meghatározott részarányok figyelembe vételével –, egyéb ügyletet nem köthet. A portfóliókezelő az eszközalap befektetési célját ETF (passzívan kezelt a referencia index

teljesítményét lekövető tőzsdén kereskedhető befektetési alap) és/vagy kollektív befektetési forma vásárlásával valósítja meg. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet. 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/eszkozalapot/eszkozalapot-kismertetoit>).

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 eszközalaphoz jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 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 5. osztályba soroltuk, ahol 5=„közepesen magas” kockázati osztály.



Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a 10 évig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani. 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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 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	4 000 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	1 203 Ft/év			
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	2 045 080 Ft -48,86%	1 559 860 Ft -17,13%	884 760 Ft -13,94%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	3 128 740 Ft -21,77%	3 289 990 Ft -3,81%	3 038 670 Ft -2,68%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	3 866 060 Ft -3,34%	5 504 520 Ft 6,61%	8 324 180 Ft 7,63%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	4 593 710 Ft 14,85%	6 548 050 Ft 10,38%	10 234 380 Ft 9,87%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 314 528 Ft	5 639 524 Ft	8 459 179 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 866 063 Ft	5 504 524 Ft	8 324 179 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 866 063 Ft	5 504 524 Ft	8 324 179 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	551 145 Ft	802 261 Ft	1 796 819 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	13,86%	3,31%	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 10,86% lesz a költségek előtt és 7,63% 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:

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,18%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,18%
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
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 2,97%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,97%
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%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
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

GLOBALIS FEJLETT PIACI PRO RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Gravis E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

Őn 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

► 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 10 évig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani.

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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 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	4 000 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	1 203 Ft/év			
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	1 617 430 Ft -59,56%	1 058 930 Ft -23,30%	452 170 Ft -19,49%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	3 340 550 Ft -16,48%	3 710 740 Ft -1,47%	3 439 270 Ft -1,47%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	4 020 890 Ft 0,53%	6 983 330 Ft 11,81%	13 235 040 Ft 12,73%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	5 191 330 Ft 29,80%	8 538 100 Ft 16,39%	15 007 120 Ft 14,15%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 481 912 Ft	7 118 333 Ft	13 370 042 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 020 894 Ft	6 983 333 Ft	13 235 042 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 020 894 Ft	6 983 333 Ft	13 235 042 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	535 791 Ft	785 406 Ft	1 987 117 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	13,45%	3,15%	2,97%

(*)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 15,70% lesz a költségek előtt és 12,73% 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 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,24%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,24%
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
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 1,59%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,59%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1,09%-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.	1,09%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
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 ÁLLAMKÖTVÉNY TÚLSÚLYOS PRO KÖTVÉNY ESZKÖZALAP

▶ TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Gravis E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

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

▶ MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

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

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap jellemzően forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hazai hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, fejlődő piaci gazdálkodó szervezet, helyi, vagy regionális nyugdíj-, illetve egészségbiztosítási önkormányzat által kibocsátott értékpapírokat, egyéb, állam, vagy állami, vagy önkormányzati szerv által kibocsátott értékpapírokat tartalmazhat. Az eszközalap fektethet hazai és fejlődő piaci állampapírokba, illetve kamattal kapcsolatos határidős tőzsdéi eszközökbe, bankbetétekbe, illetve a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alapok, kollektív befektetési formák által kibocsátott értékpapírokba. Az eszközalap a hazai kötvénypiaci befektetéseit jellemzően az MBH Alapkezelő MKB Állampapír Befektetési Alapba fekteti. Emellett az eszközalap diverzifikációja, és hozamának optimalizálása érdekében a portfóliókezelő az eszközalapba fejlődő/feltörekvő országok kötvénypiacain kötvényekbe is fektethet, az eszközalap stratégia összetétele, és a befektetési korlátok keretei közötti mértékben. A nem hazai, fejlődő/feltörekvő piaci kötvénybefektetések megvalósításakor a portfóliókezelő elsősorban közvetett befektetéseket – kollektív befektetési értékpapírok, befektetési alapok ETF-ek – vásárol. Az eszközalapba választott befektetési instrumentumok kiválasztásánál

az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében fontos szerepet játszik az a szempont, hogy az értékpapír likvid legyen. Az eszközalap hozamának maximalizálása érdekében az eszközalapnak lehetősége van értékpapír kölcsönzésre, visszavásárlási megállapodások (repo ügyletek), származtatott ügyletek kötéseire is. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében

– a benchmarkban lévő eszközök összetételének követése, az eszközalap komplexitásának növelése és az portfóliókezelő mozgásterének szélesítése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

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/eszkozalapo-k-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: 2 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” kockázatosztály.

1 2 3 4 5 6 7



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a 10 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 termékét, 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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 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	4 000 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	1 203 Ft/év			
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
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) Éves átlagos hozam	2 687 720 Ft -32,80%	2 464 210 Ft -9,21%	1 852 450 Ft -7,36%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	2 879 070 Ft -28,01%	3 310 840 Ft -3,69%	3 058 540 Ft -2,61%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	3 595 510 Ft -10,10%	4 311 580 Ft 1,53%	5 836 450 Ft 3,88%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	4 033 840 Ft 0,86%	4 687 580 Ft 3,25%	7 492 760 Ft 6,50%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 022 041 Ft	4 446 583 Ft	5 971 448 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 595 513 Ft	4 311 583 Ft	5 836 448 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 595 513 Ft	4 311 583 Ft	5 836 448 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	558 101 Ft	762 589 Ft	1 600 545 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	14,04%	3,18%	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 7,14% lesz a költségek előtt és 3,88% 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 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,13%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,13%
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
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 3,12%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	3,12%
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%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
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 RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

▶ TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Gravis E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

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

▶ MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

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

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap budapesti, illetve egyéb tőzsdékre bevezetett részvényeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazhat, az eszközalapban származtatott ügyletek szerepelhetnek az említett eszköztípusokra vonatkozóan, valamint az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési és visszavásárlási megállapodásokat is. Az eszközalap a fenti eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyét is tartalmazhatja. Az eszközalap a befektetéseit jellemzően az MBH Alapkezelő Pannónia CIG Hazai Részvény Indexkövető Alap befektetési alapjába fekteti.

Az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében az eszközalap likvid eszközöket (például bankbetétet, rövid hátralévő futamidejű állampapírokat), illetve elsősorban olyan befektetési jegyeket is

tartalmaz, amelyek valamennyi forgalmazási napon korlátlan mennyiségben visszaválthatók.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapo-k-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 elszívásától 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 10 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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztráció. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 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	4 000 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	1 203 Ft/év			
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	1 435 160 Ft -64,11%	865 000 Ft -26,34%	311 120 Ft -22,41%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	2 759 140 Ft -31,01%	3 638 060 Ft -1,85%	3 370 100 Ft -1,67%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	3 833 490 Ft -4,15%	5 546 360 Ft 6,78%	8 439 700 Ft 7,77%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	5 496 350 Ft 37,42%	8 485 580 Ft 16,25%	15 579 590 Ft 14,58%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 279 313 Ft	5 681 357 Ft	8 574 698 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 279 313 Ft	5 681 357 Ft	8 574 698 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 279 313 Ft	5 681 357 Ft	8 574 698 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	551 540 Ft	807 172 Ft	1 815 319 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	13,87%	3,33%	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 11,02% lesz a költségek előtt és 7,77% 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 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,18%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,18%
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
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 3,03%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	3,03%
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%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
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 Gravis E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

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

▶ MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

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

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

Megfelelő nemzetközi tőkepiaci környezet esetén az eszközalap portfóliójának 30%-áig külföldi kibocsátású állampapírokat, vállalati és egyéb kötvényeket, jelzálogleveleket, továbbá nyilvános piacon jegyzett külföldi részvényt vásárolhat az eszközalap kezelője. A portfóliókezelő a vagyon körülbelül 15%-át alacsony kockázatú, minimális árfolyamingadozásnak 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.

likviditása. Az eszközalap kezelője csak olyan származtatott ügyletet köthet, amely csökkenti a külföldi befektetések devizakockázatát, a részvények árfolyamkockázatát, valamint a kötvények kamatlábkockázatát (fedezeti ügylet) és egyéb befektetési kockázatot, illetve arbitrázs célokat szolgál, illetve csökkenti az eszközalap befektetési céljainak megfelelő portfólió kialakításának költségeit (portfólió hatékony kialakítása). Az eszközalap értékpapír kölcsönzési és visszavásárlási megállapodásokat köthet. Az eszközalap hátralévő átlagos futamideje nem haladhatja meg az 5 évet.

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

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: 2,5 év.



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a 10 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 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		4 000 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		1 203 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	2 657 430 Ft -33,55%	2 421 060 Ft -9,53%	1 802 370 Ft -7,62%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	3 218 890 Ft -19,52%	3 795 200 Ft -1,02%	3 761 890 Ft -0,58%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	3 646 470 Ft -8,83%	4 373 060 Ft 1,82%	5 801 740 Ft 3,81%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	4 400 840 Ft 10,03%	4 823 160 Ft 3,84%	8 043 880 Ft 7,26%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 077 124 Ft	4 508 058 Ft	5 936 737 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 646 465 Ft	4 373 058 Ft	5 801 737 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 646 465 Ft	4 373 058 Ft	5 801 737 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 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 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés		4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek		Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség		593 575 Ft	953 874 Ft	2 037 756 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)		14,99%	4,18%	4,27%

(*)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 8,08% lesz a költségek előtt és 3,81% 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 költség hatás, ha Ön 10 év után kilép.
--	---

Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,14%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,14%
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
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 3,98%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	3,98%
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%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,12%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felültesíti 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

JANGCE KÍNAI PRO RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Gravis E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

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 lehetőségeiből. A portfóliókezelő célja, hogy az eszközalap teljesítményeként az eszközalapban lévő instrumentumok mindenkorai 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 részvényvásár- lásra 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/eszkozalapo-k-ismeretoi>).

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 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.

1 2 3 4 5 6 7



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a 10 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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 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	4 000 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	1 203 Ft/év			
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	1 251 760 Ft -68,70%	686 850 Ft -29,65%	197 990 Ft -25,79%
Mérsékeltan kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	2 428 290 Ft -39,28%	2 247 650 Ft -10,86%	2 043 510 Ft -6,45%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	3 835 860 Ft -4,09%	6 110 140 Ft 8,86%	7 943 590 Ft 7,12%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	5 799 290 Ft 45,00%	9 879 340 Ft 19,84%	10 198 720 Ft 9,83%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 281 879 Ft	6 245 136 Ft	8 078 591 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 835 863 Ft	6 110 136 Ft	7 943 591 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 835 863 Ft	6 110 136 Ft	7 943 591 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	574 462 Ft	985 433 Ft	2 099 709 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	14,48%	4,14%	3,89%

(*)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 11,01% lesz a költségek előtt és 7,12% 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 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,18%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,18%
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
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 3,68%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	3,68%
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%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
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 Gravis E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

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

► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

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

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

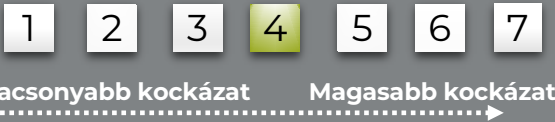
Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett

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/eszkozalapot/eszkozalapot-k-ismergetoi>).

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 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.



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a 10 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 15 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 2007 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	4 000 000 Ft
Átlagos kockázati díjrész évente	1 203 Ft/év

Elérési (túlélési) forgatókönyvek

Ha Ön 1 év után
visszavásárlást kér

Ha Ön 5 év után
visszavásárlást kér

Ha 10 év után lejár a
szerződés (ajánlott
tartási idő)

Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.				
Minimum				
Stresszforгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	1 455 880 Ft	881 470 Ft	321 910 Ft
	Éves átlagos hozam	-63,59%	-26,06%	-22,15%
Mérsékelt kedvezőtlen forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 410 920 Ft	3 171 360 Ft	2 925 620 Ft
	Éves átlagos hozam	-39,72%	-4,51%	-3,04%
Mérsékelt forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 639 870 Ft	5 063 160 Ft	5 812 360 Ft
	Éves átlagos hozam	-8,99%	4,85%	3,83%
Kedvező forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	5 441 850 Ft	6 433 170 Ft	11 749 010 Ft
	Éves átlagos hozam	36,06%	9,99%	11,40%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forгатókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 069 995 Ft	5 198 163 Ft	5 947 359 Ft
Rokkantsági forгатókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 639 871 Ft	5 063 163 Ft	5 812 359 Ft
Nyugdíjjogosultsági forгатókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 639 871 Ft	5 063 163 Ft	5 812 359 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 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 forгатókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forгатókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	579 946 Ft	938 708 Ft	1 869 698 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	14,63%	4,02%	3,88%

(*)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 7,71% lesz a költségek előtt és 3,83% 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 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,13%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,13%
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
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 3,71%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	3,71%
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%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
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 Gravis E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

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/eszkozalapo-k-ismertetoit/>).

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 mérsékeltébb, 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



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a 10 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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 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	4 000 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	1 203 Ft/év			
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Mínimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	3 419 360 Ft -14,50%	3 601 420 Ft -2,05%	3 286 180 Ft -1,91%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	3 479 270 Ft -13,01%	3 715 490 Ft -1,44%	3 890 680 Ft -0,25%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	3 517 490 Ft -12,05%	3 759 860 Ft -1,21%	4 232 620 Ft 0,60%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	3 983 440 Ft -0,40%	4 314 530 Ft 1,55%	5 058 310 Ft 2,40%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 937 688 Ft	3 894 864 Ft	4 367 616 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 517 486 Ft	3 759 864 Ft	4 232 616 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 517 486 Ft	3 759 864 Ft	4 232 616 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	509 241 Ft	484 222 Ft	867 358 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	12,75%	1,69%	1,79%

(*)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 2,39% lesz a költségek előtt és 0,60% 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 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,05%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,05%
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
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 1,73%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,73%
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%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
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 Gravis E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

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

► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

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

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap saját tőkéjét legalább 80%-ban olyan kollektív befektetési formákba fekteti, melyek a benchmarkban meghatározott arányban nemes- (arany, ezüst) és ipari fémekbe (réz, alumínium, cink, nikkel) továbbá platinumba és palládiumba fektetnek. Az eszközalap a referencia indexén kívül egyéb fémekbe, többek között lítiumba is fektethet. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet. Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitétséget az alábbi befektetési alapokból iPath

Bloomberg Industrial Metals Subindex Total Return ETN és iPath Bloomberg Precious Metals Subindex Total Return ETN

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

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 10 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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 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		4 000 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		1 203 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	1 603 620 Ft -59,90%	1 035 980 Ft -23,64%	434 340 Ft -19,81%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	2 810 210 Ft -29,73%	3 092 350 Ft -4,99%	2 850 310 Ft -3,30%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	3 696 340 Ft -7,58%	5 335 580 Ft 5,95%	3 776 770 Ft -0,54%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	4 476 040 Ft 11,91%	6 619 780 Ft 10,62%	5 267 010 Ft 2,82%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 131 045 Ft	5 470 584 Ft	3 911 772 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 696 341 Ft	5 335 584 Ft	3 776 772 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 696 341 Ft	5 335 584 Ft	3 776 772 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 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 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	567 037 Ft	884 824 Ft	1 407 249 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	14,28%	3,73%	3,30%

(*)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 2,76% lesz a költségek előtt és -0,54% 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 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,05%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,05%
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
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 2,80%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,80%
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%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	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

ORACULUM PRO RÉSZVÉNYTÚLSÚLYOS VEGYES ESZKÖZALAP

► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Gravis E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

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 MBHAlapkezelő Oraculum részvény túlsúlyos 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/eszkozalapot/eszkozalapot-k-ismertetoit>).

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

► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK 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 10 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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 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	4 000 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	1 203 Ft/év			
Elérési (túlélési) forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)	
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 955 640 Ft	2 886 020 Ft	2 363 870 Ft
	Éves átlagos hozam	-26,10%	-6,29%	-5,09%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 185 070 Ft	3 407 030 Ft	3 596 980 Ft
	Éves átlagos hozam	-20,36%	-3,13%	-1,02%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 580 200 Ft	3 996 880 Ft	4 568 720 Ft
	Éves átlagos hozam	-10,48%	0,01%	1,37%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4 592 970 Ft	4 562 580 Ft	5 194 050 Ft
	Éves átlagos hozam	14,84%	2,69%	2,67%
Felhalmozott befektetett összeg	3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft	
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 005 484 Ft	4 131 877 Ft	4 703 716 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 580 198 Ft	3 996 877 Ft	4 568 716 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 580 198 Ft	3 996 877 Ft	4 568 716 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)	463 Ft	4 707 Ft	12 026 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	559 639 Ft	747 702 Ft	1 448 343 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	14,08%	3,11%	3,19%

(*)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 4,56% lesz a költségek előtt és 1,37% 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:

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,08%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,08%
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
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 3,09%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	3,09%
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%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
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 Gravis E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

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. Aválasztható 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 mindenkori piaci várakozásoknak megfelelő – befektetési lehetőséget

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

▶ 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 10 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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 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	4 000 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	1 203 Ft/év			
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	2 562 870 Ft -35,92%	2 297 960 Ft -10,46%	1 661 860 Ft -8,36%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	3 272 670 Ft -18,17%	3 870 780 Ft -0,63%	3 591 510 Ft -1,04%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	3 705 160 Ft -7,36%	5 146 260 Ft 5,19%	6 611 880 Ft 5,18%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	5 186 280 Ft 29,67%	6 025 290 Ft 8,56%	7 801 000 Ft 6,93%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 140 581 Ft	5 281 261 Ft	6 746 883 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 705 163 Ft	5 146 261 Ft	6 611 883 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 705 163 Ft	5 146 261 Ft	6 611 883 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	635 733 Ft	1 265 507 Ft	2 734 897 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	16,14%	5,66%	5,56%

(*)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 10,74% lesz a költségek előtt és 5,18% 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 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,18%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,18%
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
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 2,47%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,47%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,11%-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.	0,11%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 2,81%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felültejesíti a referenciaértéket.	2,81%

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 Gravis E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

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

▶ MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

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

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap megcélzott részvényhányada a Berkshire Hathaway vállalat részvényéből 100%, azonban likviditási célból forint, illetve amerikai dollár alapú pénzügyi eszközöket, látra szóló, vagy legfeljebb 1 évre lekötött bankbetétet, 1 évnél rövidebb hátralévő átlagos futamidejű állampapírokat, a Berkshire Hathaway által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, valamint magyar állampapírokat is tartalmazhat az eszközalap. Az eszközalap által meg- célzott részvény tőzsdei forgalma is kellő likviditást biztosít az eszközalap számára. A hatékony kockázat-, és portfólió-

kezelés érdekében az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat és köthet származtatott ügyleteket. Amennyiben a portfóliókezelő úgy itéli 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/eszkozalapo-k-ismertetoj>). **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 elszívásától 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 10 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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 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	4 000 000 Ft
Átlagos kockázati díjrész évente	1 203 Ft/év

Elérési (túlélési) forgatókönyvek

Ha Ön 1 év után
visszavásárlást kér

Ha Ön 5 év után
visszavásárlást
kér

Ha 10 év után lejár a
szerződés (ajánlott
tartási idő)

Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.				
Minimum				
Stresszforгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	1 229 220 Ft	660 630 Ft	182 490 Ft
	Éves átlagos hozam	-69,26%	-30,19%	-26,39%
Mérsékelt kedvezőtlen forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 246 170 Ft	3 673 860 Ft	3 404 170 Ft
	Éves átlagos hozam	-18,83%	-1,66%	-1,57%
Mérsékelt forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 943 160 Ft	7 257 850 Ft	16 996 530 Ft
	Éves átlagos hozam	-1,41%	12,67%	15,58%
Kedvező forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	5 316 390 Ft	9 137 970 Ft	21 953 270 Ft
	Éves átlagos hozam	32,92%	17,98%	18,58%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forгатókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 397 877 Ft	7 392 854 Ft	17 131 527 Ft
Rokkantsági forгатókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 943 161 Ft	7 257 854 Ft	16 996 527 Ft
Nyugdíjjogosultsági forгатókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 943 161 Ft	7 257 854 Ft	16 996 527 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 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 forгатókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forгатókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	521 143 Ft	697 368 Ft	1 943 674 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	13,06%	2,75%	2,62%

(*)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 18,20% lesz a költségek előtt és 15,58% 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: A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,27%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,27%
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
Folyó költségek minden évben		
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 2,30%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,30%
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%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
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 Gravis E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

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 (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,

► 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.

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/eszkozalapo-k-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.



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön a 10 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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztráció. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 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	4 000 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	1 203 Ft/év			
Elérési (túlélési) forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)	
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 634 910 Ft	2 409 310 Ft	1 789 240 Ft
	Éves átlagos hozam	-34,12%	-9,61%	-7,68%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 634 910 Ft	3 135 150 Ft	2 945 610 Ft
	Éves átlagos hozam	-34,12%	-4,73%	-2,98%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 644 420 Ft	4 493 660 Ft	6 287 800 Ft
	Éves átlagos hozam	-8,88%	2,38%	4,65%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4 130 430 Ft	5 052 790 Ft	8 273 860 Ft
	Éves átlagos hozam	3,27%	4,81%	7,56%
Felhalmozott befektetett összeg	3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft	
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 074 909 Ft	4 628 659 Ft	6 422 804 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 644 415 Ft	4 493 659 Ft	6 287 804 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 644 415 Ft	4 493 659 Ft	6 287 804 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)	463 Ft	4 707 Ft	12 026 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	513 379 Ft	536 373 Ft	1 076 588 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	12,86%	2,00%	2,04%

(*)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 6,69% lesz a költségek előtt és 4,65% 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 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,12%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,12%
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
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 1,90%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,90%
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%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
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 Gravis E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

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

▶ MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

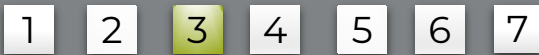
Típus: A lejárat dátummal rendelkező tőkevédett eszközalap ideális lehetőséget kínál a hosszú időtávú előtakarékoskodásra a befektetett tőke biztonsága mellett. Referencia index: nincs. Javasolt minimális befektetési időtáv: lejáratig (2034. június 30-ig) tartó befektetés.

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 lejáró, forintban denominált állampapírba fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat,

▶ 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 10 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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 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	4 000 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	1 203 Ft/év			
Elérési (túlélési) forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)	

Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.				
Minimum				
Stresszforгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 634 910 Ft	2 409 320 Ft	1 789 240 Ft
	Éves átlagos hozam	-34,12%	-9,61%	-7,68%
Mérsékelt kedvezőtlen forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 634 910 Ft	3 135 150 Ft	2 942 690 Ft
	Éves átlagos hozam	-34,12%	-4,73%	-2,99%
Mérsékelt forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 644 420 Ft	4 493 660 Ft	6 287 800 Ft
	Éves átlagos hozam	-8,88%	2,38%	4,65%
Kedvező forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4 130 430 Ft	5 052 790 Ft	8 273 860 Ft
	Éves átlagos hozam	3,27%	4,81%	7,56%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forгатókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 074 909 Ft	4 628 659 Ft	6 422 804 Ft
Rokkantsági forгатókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 644 415 Ft	4 493 659 Ft	6 287 804 Ft
Nyugdíjjogosultsági forгатókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 644 415 Ft	4 493 659 Ft	6 287 804 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 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 forгатókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forгатókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	513 379 Ft	536 373 Ft	1 076 588 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	12,86%	2,00%	2,04%

(*)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 6,69% lesz a költségek előtt és 4,65% 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 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,12%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,12%
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
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 1,90%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,90%
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%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
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 Gravis E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

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 (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 megővése érdekében köteles az eszközalap befektetési politikáját a tőle elvárható gondossággal és szakértelemmel végrehajtani. A tőkevédelem nem feltétlen. Rendkívüli esetben előfordulhat, hogy az eszközalap kezelőjén és a portfóliókezelőn 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 lejáró, forintban denominált állampapírra fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő

értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat, továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz. Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési 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/eszkoz-alapok-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 10 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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 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	4 000 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente	1 203 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)

Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.				
Minimum				
Stresszforгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 634 910 Ft	2 409 320 Ft	1 789 250 Ft
	Éves átlagos hozam	-34,12%	-9,61%	-7,68%
Mérsékelt kedvezőtlen forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 634 910 Ft	3 135 150 Ft	2 916 200 Ft
	Éves átlagos hozam	-34,12%	-4,73%	-3,08%
Mérsékelt forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 642 510 Ft	4 493 660 Ft	6 287 800 Ft
	Éves átlagos hozam	-8,93%	2,38%	4,65%
Kedvező forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4 130 430 Ft	5 052 790 Ft	8 273 860 Ft
	Éves átlagos hozam	3,27%	4,81%	7,56%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forгатókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 072 853 Ft	4 628 659 Ft	6 422 804 Ft
Rokkantsági forгатókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 642 514 Ft	4 493 659 Ft	6 287 804 Ft
Nyugdíjjogosultsági forгатókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 642 514 Ft	4 493 659 Ft	6 287 804 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 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 forгатókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forгатókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	513 379 Ft	536 373 Ft	1 076 588 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	12,86%	2,00%	2,04%

(*)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 6,69% lesz a költségek előtt és 4,65% 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 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,12%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,12%
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
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 1,90%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,90%
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%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
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.