

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

TARTALOMJEGYZÉK

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

KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

► A DOKUMENTUM CÉLJA

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

► TERMÉK

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

► MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus: rendszeres díjfizetésű, hagyományos term fix életbiztosítás garantált lejáratú szolgáltatással. A biztosítás kiegészíthető egyösszegű haláleseti szolgáltatással és / vagy haláleseti járadékszolgáltatással.

Célok: Jövőben esedékes pénzügyi célok finanszírozását elősegítő megtakarítás. A biztosítás szolgáltatásai garantáltak, amik a többlethozamnak köszönhetően magasabbak lehetnek, de kisebbek nem. Mivel a lejáratú szolgáltatás a biztosított életben lététől függetlenül kifizetésre kerül, ezért e termék kiváló eszköze a szerettekről, hozzátartozókról való gondoskodásnak. A Biztosító a befizetéseket biztonságos pénzügyi eszközökbe, döntően magyar államkötvényekbe fekteti annak érdekében, hogy a szolgáltatások garantált értékét mindenképpen ki tudja fizetni a kedvezményezettnek. A Biztosító a rendszeres biztosítási díjak és az azokból képzett tartalékok kalkulációja során évi 1,8% technikai kamatot alkalmaz, ennek megfelelő hozamjövőáírást garantál, továbbá a technikai kamatláb feletti befektetési eredmény 90%-át visszajuttatja a szerződésre.

Megcélzott lakossági befektető: A termék azoknak készült, akik jövőben esedékes pénzügyi céljaik elérése, kiemelten a szerettekről, hozzátartozóikról való gondoskodás érdekében kívánnak megtakarítani legalább 5 éves időtávon, garantált szolgáltatásra tartanak igényt, kiegészítve életbiztosítási védelemmel. Nem szeretnének befektetési kockázatot vállalni, valamint befektetési döntéseket hozni. A termék azok számára is ajánlott, akik nem rendelkeznek befektetési ismeretekkel.

Biztosítási szolgáltatások és költségek: A Biztosító a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén lejáratú és ez irányú választás esetén egyösszegű haláleseti és / vagy haláleseti járadékszolgáltatást nyújt. A Szolgáltatások meghatározása:

- Lejárat: aktuális lejáratú biztosítási összeg + többlethozam számla aktuális értéke + eseti díj számla aktuális értéke
- Egyösszegű haláleseti szolgáltatás: kockázati biztosítási összeg aktuális értéke + többlethozam számla aktuális értéke
- Haláleseti járadékszolgáltatás: havi rendszerességű, évente 3%-kal indexált járadék nyújtása a biztosítási tartam végéig. Kezdő járadéktag a biztosítási esemény időpontjában aktuális járadékösszeg.

A szolgáltatásoknak az alábbi **mintaszerződésre** kalkulált értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” szakasz tételesen tartalmazza: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés (összesen 240 alkalommal), összesen 8 000 000 Ft díjat fizet a biztosító felé, amiből 209 425 - 247 113 Ft a kockázati díjrész (az éves díjnak átlagosan 2,62 - 3,09%-a), míg 7 752 887 - 7 790 575 Ft a megtakarítási díjrész (havonta átlagosan 32 304 - 32 461 Ft). A kockázati díjrész a befektetések hozamát a tartam végén 0,25 - 0,30%-kal csökkenti. Az egyes haláleseti szolgáltatások kockázati díja eltérő, így ennek értékét tartományként tudjuk szemléltetni.

Futamidő: A biztosítás határozott tartamú. A minimális tartam 5 év, a maximális tartam 25 év. A biztosítás lejáratának napja a biztosítási tartam utolsó biztosítási évének utolsó napja. A Biztosító a tartam során nem jogosult egyoldalúan megszüntetni a szerződést.

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

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



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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy a szerződés díjtartalékának elhelyezésére szolgáló pénzügyi eszközök kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket), továbbá utal a garantált szolgáltatáson, illetve a rendszeres díjból képzett díjtartalék visszavásárlási értékén felül járó többlethozam –várható– értékének változékonyságára. A biztosítás minimális szolgáltatása (biztosítási összege), illetve a rendszeres díjból képzett díjtartalék visszavásárlási értékének minimuma a piacok mozgásától függetlenül garantált, minden ezt

meghaladó kifizetés (többlethozam) a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a megfelelő referenciaérték elmúlt 5 évi legrosszabb, átlagos és



legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat

vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2017 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A hozam csak akkor garánált, ha Ön szerződés szerűen fizeti a díjat.

Teljes befizetés	400 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	10 471 - 12 356 Ft			
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	77 389 - 79 502 Ft	2 747 293 - 2 822 316 Ft	7 659 305 - 7 868 465 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,39 - -98,25%	-7,01 - -6,54%	-0,12 - 0,10%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	77 649 - 79 769 Ft	2 989 850 - 3 071 484 Ft	9 173 693 - 9 424 152 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,37 - -98,23%	-5,25 - -4,79%	1,65 - 1,86%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	78 087 - 80 219 Ft	3 064 722 - 3 148 396 Ft	9 510 284 - 9 769 921 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,34 - -98,20%	-4,74 - -4,29%	1,99 - 2,20%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	78 860 - 81 013 Ft	3 156 350 - 3 242 521 Ft	9 908 856 - 10 179 362 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,27 - -98,13%	-4,14 - -3,68%	2,38 - 2,59%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)		387 644 - 389 529 Ft	3 876 443 - 3 895 287 Ft	7 752 887 - 7 790 575 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Egyösszegű haláleseti és lejáratosi szolgáltatás választása esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	500 000 Ft egyösszegű haláleseti szolgáltatás és 10 326 439 Ft lejáratosi szolgáltatás.	500 000 Ft egyösszegű haláleseti szolgáltatás és 7 914 355 Ft lejáratosi szolgáltatás.	500 000 Ft egyösszegű haláleseti szolgáltatás és 5 889 024 Ft lejáratosi szolgáltatás.
Haláleseti járadék és lejáratosi szolgáltatás választása esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	20 000 Ft / hó évi 3%-kal indexálódó (összesen 6 028 048 Ft) haláleseti járadékszolgáltatás és 10 046 125 Ft lejáratosi szolgáltatás.	20 000 Ft / hó évi 3%-kal indexálódó (összesen 2 751 331 Ft) haláleseti járadékszolgáltatás és 7 699 518 Ft lejáratosi szolgáltatás.	5 729 165 Ft lejáratosi szolgáltatás.
Egyösszegű haláleseti, haláleseti járadék és lejáratosi szolgáltatás választása esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	500 000 Ft egyösszegű haláleseti szolgáltatás, 20 000 Ft / hó évi 3%-kal indexálódó (összesen 6 028 048 Ft) haláleseti járadékszolgáltatás és 9 959 675 Ft lejáratosi szolgáltatás.	500 000 Ft egyösszegű haláleseti szolgáltatás, 20 000 Ft / hó évi 3%-kal indexálódó (összesen 2 751 331 Ft) haláleseti járadékszolgáltatás és 7 633 262 Ft lejáratosi szolgáltatás.	500 000 Ft egyösszegű haláleseti szolgáltatás és 5 679 864 Ft lejáratosi szolgáltatás.
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		10 471 - 12 356 Ft	104 713 - 123 557 Ft	209 425 - 247 113 Ft

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

Magyarországon a biztosítók szigorú felügyeleti és tőke megfelelési 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 költségek időbeli alakulása:

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

és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy: Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít. – Évente Ft kerül befektetésre (a díj évente %-kal indexálódik).

Teljes befizetés	400 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	318 256 - 318 493 Ft	1 768 329 - 1 828 218 Ft	2 845 610 - 3 044 218 Ft
Éves költséghatás (*)	102,46 - 102,60%	8,84 - 9,29%	2,37 - 2,58%

(*) 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 4,36-4,78% lesz a költségek előtt és 1,99 -

2,20% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát minimum 0,76%-kal, maximum 0,84%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,76 - 0,84%
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 minimum 1,35%-kal, maximum 1,48%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,35 - 1,48%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,25%-0,25%-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.	0,25 - 0,25%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,26%-0,26%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.	0,26 - 0,26%

► MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET, ÉS HOGYAN JUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?
Ajánlott tartási idő: A hagyományos term fix életbiztosítást a biztosítási tartam végéig érdemes megtartani

Ugyanis így érheti el a lehető legmagasabb megtakarítást, arányaiban a legalacsonyabb költség mellett, és csak így juthat hozzá a megcélzott garantált szolgáltatáshoz (biztosítási összeghez). A minimális biztosítási tartam 5 év.

A szerződés ugyanakkor a tartam során bármikor visszavásárolható, illetve rendes felmondással felmondható. A szerződés visszavásárlására, illetve felmondására a szerződő jogosult. Ha a szerződő és a biztosított személye eltér, akkor az utóbbi írásbeli hozzájárulása is szükséges. A kifizetés mindkét esetben a rendszeres díjak vonatkozásában a szerződés kezdetétől a visszavásárlás érvényesítésének időpontjáig eltelt biztosítási időszakhoz igazodó módon az esedékes és befizetett rendszeres biztosítási díj lejáratú szolgáltatásra jutó első éves díjrészének 20%-a, második éves díjrészének 50%-a, harmadik és minden azt követő éves díjrészeinek 80%-a. A visszavásárlási összeg az eset díjából képzett díjtartalék és a szerződésen jóváírt többlethozam 100%-a. A szerződés teljes visszavásárlási összegének kifizetésével a biztosítás megszűnik. A szerződés korai megszüntetése esetén a visszavásárlási összeg mértéke jelentősen kevesebb lehet a szerződő által a szerződésre befizetett összeghez képest, ahogy a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja. A visszavásárlással kapcsolatos részletes szabályokat a különös szerződési feltételek tartalmazzák. A biztosítási szerződést megkötő (önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül) természetes személy szerződő a szerződés létrejöttéről szóló kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belül az életbiztosítási szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül felmondhatja. A szerződő érvényesen nem mondhat le az öt megillető felmondási jogról. A szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a Biztosító 15 napon belül elszámol a részére teljesített befizetésekkel, tájékoztatja a szerződőt a biztosítási díjból visszatartott összegről. A Biztosító a felmondási összeget fizeti ki a szerződő részére. A felmondási összeg a befizetett rendszeres díj adminisztrációs, kötvényesítési (6 000 Ft), valamint az orvosi vizsgálattal (6 000-100 000 Ft) kapcsolatos költségekkel csökkentett értéke.

► 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 alkuusz, úgy ezek magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát a biztosításközvetítőnél terjesztheti elő.

Amennyiben ennek a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. tv.-ben rögzített feltételei fennállnak, panaszával a Pénzügyi Békéltető Testülethez (1525 Budapest, Pf.:172, e-mail: panasz@mnb.hu, 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/panaszkezeles weboldalon tekintheti meg

► TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Biztosító – jogszabályi kötelezettség alapján – az alábbi tájékoztató dokumentumokat bocsátja az Ön rendelkezésére: (1) ajánlati dokumentáció; (2) termékhez kapcsolódó **általános és különös szerződési feltételeket**, az ügyféltájékoztatót, a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum és az egyes eszkozalapokra vonatkozó konkrét információkat tartalmazó dokumentum, az adózási tájékoztató, valamint a TKM tájékoztató a (weboldalon is elérhető: <https://www.cigpannonia.hu/api/documents/download/10124087>); (3) életbiztosítási termékismertető; (4) biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztató; (5) az **eszközalapok befektetési politikáját** a jelen dokumentumot is tartalmazó ajánlati dokumentációban, és a <https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj> weboldalon is elérheti.