



CIG PANNÓNIA
BIZTOSÍTÓ

Pannónia

Klikk Életbiztosítás

mindentudó

Érvényes: 2024. március 1.

Összefoglaló a Pannónia Klikk Életbiztosításról

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

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

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

Miért válassza megtakarítási életbiztosításunkat?

Pannónia Klikk Életbiztosításunk egész életre szóló, unit-linked életbiztosítás, ahol Ön választhatja meg, hogy a biztosításban elhelyezett megtakarítása mely eszközalapokba kerüljön befektetésre. Társaságunk több eszközalapja is díjat kapott a 2014-es, 2015-ös, 2016-os és 2017-es Money Moon gálán, melyen a pénzügyi tanácsadó több kategóriában díjazta a kiemelkedő teljesítményű biztosítói eszközalapokat és a legjobb vagyongazdát.

Eszközalapjaink széles választéka mellett modellportfóliókat is kialakítottunk annak érdekében, hogy Ön kockázatvállalási hajlandóságának megfelelően fektethesse be megtakarításait.

Befektetéseit aktívan is kezelheti Ügyfélportálján keresztül, ahol bármikor kezdeményezhet eszközalap-váltást, melyekből biztosítási évenként az első kettő ingyenes.

Milyen élethelyzetekre ajánlunk megoldást?

Valamennyien rendelkezünk tervekkel jövőnket illetően, legyen az akár egy kertes ház vagy egy új autó megvásárlása, akár gyermekünk elindítása a nagybetűs életbe, esetleg nyugdíjas éveink biztonságának megteremtése. E célokban egy valami közös: elérésük kihívást, anyagi terhet is jelent számunkra. Ahhoz, hogy nagy terveinket, régi álmainkat valóra válthassuk, szükség van arra, hogy megtakarításainkat ne csupán félretegyük, hanem hosszú éveken át gyarapítsuk is.

Ha célunk a családjunkról és magunkról való gondoskodás, akkor kiváló megoldás a Pannónia Klikk Életbiztosítás.



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

Kik a biztosításban szereplő személyek?

A biztosítási szerződés főbb szereplői az alábbiak:

A Szerződő lehet magánszemély vagy cég.

A Biztosított az a természetes személy, akinek életére a szerződés létrejön. Belépési kora 2-80 év között lehet. Második biztosított felvételére, illetve tartam közben történő biztosított cserére is lehetőség van. A biztosítás haláleseti kedvezményezettje jogosult a haláleseti szolgáltatásra.

Mikor nyújt Önnek segítséget a Pannónia Klikk Életbiztosítás?

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

Abban az esetben, ha a tartam során a biztosított elhalálozik, társaságunk kifizeti a szerződéskötéskor választott biztosítási összeg és a biztosítás aktuális számlaértéke közül a magasabb összeget.



Miért előnyös a Pannónia Klikk Életbiztosítás?

Mert:

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

Kinek ajánljuk a Pannónia Klikk Életbiztosítást?

Önnek ajánljuk, ha

- gondoskodni szeretne családjáról, gyermekeiről,
- gondoskodni kíván saját nyugdíjas éveiről,
- céljai eléréshez hosszú távú megtakarításra van szüksége,
- megtakarításának gyarapítását saját kezébe szeretné venni,
- részesülni kíván díjnyertes alapjaink hozamaiból,
- megtakarítási céljai megvalósítása mellett biztosítási védelmet is keres,
- munkáltatóként szeretne gondoskodni dolgozóiról úgy, hogy a rendszeres díjakat költségként elszámolja.

Hogyan válasszon befektetési alapot?

A Pannónia Klikk Életbiztosítás hosszú távú befektetés, melynek előnyei abban az esetben tudnak érvényesülni, ha a rendszeres díjakat folyamatosan megfizeti. A biztosításban elhelyezett megtakarítását az Ön által választott eszközalapokba fektetjük be.

Portfólióját mindig hozamelvárásának és kockázatvállalási hajlandóságának megfelelően állítsa össze. Ebben segítségére lehet az eszközalapok befektetési politikája, mely tartalmazza az alapok kockázati besorolását, hozamkilátásait és a javasolt minimális befektetési időtávot.



Az eszközalapok kiválasztásakor érdemes figyelembe vennie, hogy a részvényt piacokat esetenként, főleg rövidtávon, nagymértékű árfolyam-ingadozások jellemzik. Kockázatosabb eszközalapokkal hosszabb távon magasabb hozam érhető el, mint biztonságosabb eszközökkel, azonban rövidebb távon számolni kell az árfolyamok jelentős esésével és így azzal is, hogy befektetésének értéke kevesebb lesz, mint amikor azt biztosításába elhelyezte.

Amennyiben kevésbé jártas a befektetések világában, választhatja valamelyik előre összeállított modellportfóliónkat is.

Mit kell tudni a Pannónia Hűségbónusról?

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

A Pannónia Hűségbónusz két részből áll.

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

Biztosítási díjak, díjfizetés

A Pannónia Klikk Életbiztosítás egy rendszeres díjfizetésű, forint alapú szerződés. Az éves díjat negyedéves, vagy havi részletekben fizetheti. A szerződésre fizetendő éves díj minimuma 150.000 Ft. Az ajánlattételkor meghatározott éves rendszeres díj növelésére 1 díjjal fedezett év eltelte után van mód. A rendszeres díjon felül lehetősége van eseti díjakat is fizetni, amellyel tovább növelheti megtakarítását. A biztosítás díját fizetheti postai csekken, átutalással, vagy választhatja a kényelmes csoportos beszedési megbízást is. A díjfizetés módja és gyakorisága tartam közben rugalmasan változtatható.

Hogy őrzi meg az értékét a Pannónia Klikk Életbiztosításban félretett megtakarítása?

Megtakarítása értékének megőrzésében segíti Önt az értékkövetés (indexálás) lehetősége, amellyel minden évben 3 különböző index mérték közül választhat.

Megtakarításának növekedéséhez a Pannónia Hűségbónusz is hozzájárul, eseti díjak befizetésével pedig bármikor lehetősége van további megtakarítások befektetésére.



Mi történik, ha nem tudja tovább fizetni a díjat?

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

Átmeneti pénzzavar esetén bármikor kérheti a díjfizetés határozatlan időre történő szüneteltetését. Ebben az esetben szünetel a rendszeres díjfizetési kötelezettség.

A díjfizetést saját döntése alapján bármikor újra kezdheti.

Másik lehetőség a rendszeres díj csökkentése, mellyel 1 díjjal fedezett év után élhet.

A biztosító legfontosabb adatai

Név: **CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.**

Székhely: **Magyarország, 1097 Budapest, Könyves Kálmán krt 11. B épület**

Levelezési cím: **1476 Budapest, pf. 325.**

Forint bankszámlaszám:

10300002-10315709-49020021 (IBAN: HU37 1030 0002 1031 5709 4902 0021)

Euró bankszámlaszám:

10300002-10315709-48820055 (IBAN: HU02 1030 0002 1031 5709 4882 0055)

Számlavezető bank neve (és SWIFT kódja): **MBH Bank Nyrt. (MKKBHUHB)**

A Biztosító jogi formája: **nyilvánosan működő részvénytársaság**

Cégjegyzékszám: **01-10-045857**

Társaságunk a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál van nyilvántartva.

A PANNÓNIA KLIKK ÉLETBIZTOSÍTÁS JELLEMZŐI

Jellemzők	Élethosszig tartó változat	Nyugdíjváltozat
Biztosítási tartam	Élethosszig tart, két biztosított esetében a korábban elhunyt biztosított haláláig	Határozott, a biztosítottra vonatkozó öregségnyugdíjkorhatár eléréséig tart. Tartamhosszabbítás lehetséges legfeljebb a biztosított 90 éves koráig
Szerződő	A díj fizetője, rendelkezési jogkörrel felruházott szereplő. Magánszemély vagy cég lehet. Cafeteriaként történő értékesítés esetén a szerződő minden esetben megegyezik a biztosítottal, azaz a munkavállalóval. A munkáltató mint „díjfizető” szerepel. *	Csak magánszemély lehet.
Biztosított	Belépési kor 2-80 év közötti, 90 éves korban a díjfizetési tartam le kell járjon.	Belépési kor 2-60 év közötti.
	Két biztosított lehetősége (másodikbiztosított bármikor felvehető). Biztosított csere lehetősége. Csoportos életbiztosítási szerződésre vonatkozó megállapodás: köthető, ha a szerződő cég; a szerződőnek meghatározott feltételek fennállás esetén lehetőséget nyújt biztosított cseréire, csoportképző ismérvek megfelelő minden személyre meg kell kötni a biztosítást	Csak egy biztosított jelölhető. Biztosított csere nem lehetséges.
Kedvezményezett	Halálesi (biztosítottanként eltérő lehet), elérési (két biztosított esetéenközös).	Halálesi szolgáltatásnál a szerződő és biztosított által megnevezett személy. Rokkantsági szolgáltatásra, nyugdíjszolgáltatásra és elérési szolgáltatásra a biztosított jogosult
Halálesi szolgáltatás	Biztosított tartamon belüli halála esetén – két életre szóló biztosítás esetén a korábban elhunyt biztosított halálakor teljesít.	Biztosított tartamon belüli halála esetén teljesít.
	Egyösszegű kifizetésként a biztosítási összeg és a rendszeres díjakból vásárolt egységek aktuálisértéke közül a MAGASABB.	
	Az első 2 évben nem baleseti halálra a befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki.	
	Halálesi többletszolgáltatás a biztosított 90 éves koráig.	-

	(90 éves kor felett az aktuálisszámlaérték kerül kifizetésre)	-
--	---	---

Jellemzők	Élethosszig tartó változat	Nyugdíjváltózat
Elérési szolgáltatás	Amennyiben a biztosított(ak) életben van(nak) a lejárat napján, akkor a lejárat napján aktuális számlaérték kerül kifizetésre egyösszegű kifizetesként	
	Határozott tartamúra módosítás esetén, amennyiben a biztosított(ak)életben van(nak).	Szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése esetén
	A befektetett egységek aktuálisértéke.	Számlaérték kerül kifizetésre egyösszegű kifizetés és/vagyjáradékszolgáltatás formájában, 10 éven belül csak nem csök-kenő összegű (élet)járadékként (ügyfél választhatja a tartamhosszabbítást).
Rokkantsági szolgáltatás		Biztosított legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása esetén.
		Választás alapján teljes szolgáltatás: számlaérték kifizetése egy összegben és szerződés megszüntetése.
		Választás alapján egyszeri részleges szolgáltatás: egyszerirészleges kifizetés a felhalmozási egységek terhére, a szerződés életben marad.
Nyugdíj szolgáltatás	-	Nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság biztosított általimegszerzése esetén.
		Választás alapján teljes szolgáltatás: számlaérték kifizetése, a szerződés megszűnése.
		Választás alapján egyszeri részleges szolgáltatás: egyszerirészleges kifizetés a felhalmozási egységek terhére, a szerződés életben marad.
Adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek	-	A rendszeres és nyugdíjcélú eseti díjak 20%-nak megfelelő értékben igényelhető az szja alapból, max. 130 000 Ft; adójóváírások nyugdíjcélú megtakarításokra összesen max. 280 000 Ft.
		Az átutalt összegek 20%-kal növelt mértékű visszafizetési kötelezettsége keletkezik, ha a szerződés nem a fenti szolgáltatások valamelyik-ének teljesítésével szűnik meg, vagy úgy módosul, hogy már nem felel meg nyugdíjbiztosítási definíciónak (pl.: részleges visszavásárlás a rendszeres vagy nyugdíjcélú eseti díjakból)
Biztosítási összeg	A kezdeti éves díj 3x, 4x, 5x-öse.	
	Maximum 5 000 000 Ft.	
	Megszűnik (és nem is kerül visszaállításra): díjfizetés szüneteltetésének első beállítását követően.	
Díjfizetési tartam	Min. 10 év	Min. a határozott tartam hossza és 10 év közül a kisebb érték, de max. a határozott tartam hossza
Díjfizetés	Rendszeres, eseti.	
	Negyedéves, havi.	
	Csekk, csoportos beszedés, utalás.	
	Min. 150 000 Ft/év; cafeteria esetén min. 90 000 Ft/év.	Min. 150 000 Ft/év
Indexálás	Nincsen kötelező indexálás! Választható, 3 féle index, min. 5% max. 10% (feltétel szerint max.30%).	
Egészségi kockázatelbírálás	Nincs	
Respiró	Díjfizetés elmulasztása esetén küldött felszólító levélben meghatározott időpontig (jellemzően az esedékességet követő 90 napig); amennyiben a póthatáridőig a díj nem került megfizetésre ügydíjfizetés szüneteltetése állapotba kerül a szerződés.	

Jellemzők	Élethosszig tartó változat	Nyugdíjváltózat
Szüneteltetés	Korlátlan alkalommal és korlátlan ideig. A díjfizetés bármikor újratekinthető a korábbi díjak pótlása nélkül.	
	Adminisztrációs díjak levonásra kerülnek. Kockázati díjak a díjfizetés szüneteltetésének első beállítását (a biztosítási összeg megszűnését) követően nem kerülnek levonásra	
	Eseti díj fizethető.	Nyugdíjcélú és szabadfelhasználású eseti díj egyaránt fizethető.
Befektetési egységek	Csak felhalmozási egységeket képzünk!	
Költségek	Adminisztrációs díj 5 400 Ft/év.	
	Allokációs költség rendszeres díjra 5%, esetire 0%.	Allokációs költség rendszeres díjra 5%, nyugdíjcélú ésszabadfelhasználású esetre, illetve az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek esetében 0%.
	Kezdeti költség (az első évben, gyakoriság szerint 14,5%).	
	Kockázati díj (biztosított kora alapján).	
	Eszközalap-kezelési és szerződés-kezelési díj 1,95%/év. Az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegeknél a Likviditási Pro Eszközalap esetén 0,00%/év.	
Eseti díj költsége	0%	Nyugdíjcélú eseti díj költsége: 0% Szabadfelhasználású eseti díj költsége: Az egységek naptári negyedéves átlagos értékének 0,25%-a/negyedév
Visszavásárlás	Bármikor 100%-a az aktuális befektetési egységek értékének.	
Részleges visszavásárlás	1 díjjal fedezett évet követően 100%-a az aktuális befektetési egységek értékének (eseti díjakból bármikor lehetséges)	1 díjjal fedezett évet követően 100%-a az aktuális befektetési egységek értékének (nyugdíjcélú és szabad felhasználású eseti díjakból, illetve az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből bármikor lehetséges).
	Költsége: a visszavásárolt összeg 2 ezreléke, min. 200 Ft max. 2 000 Ft	
Rendszeres pénzkivonás	Szüneteltetett szerződésekre, a felhalmozási egységek terhére. (eseti díjakból bármikor lehetséges). Minimális összeg: 12 000 Ft/hó.	Szüneteltetett szerződésekre, a felhalmozási egységek terhére (nyugdíjcélú eseti díjakból, illetve az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből bármikor lehetséges). Minimális összeg: 12 000 Ft/hó.
Eszközalap-váltás	Évente az első 2 ingyenes. Továbbiak díja: az átváltott összeg 2 ezreléke, min. 200 Ft max. 2 000 Ft.	Évente az első 2 ingyenes. Továbbiak díja: Rendszeres és nyugdíjcélú eseti biztosítási díjak esetében: az átváltott összeg 2 ezreléke, min. 200 Ft max. 2 000 Ft. Szabad felhasználású eseti díjak esetében Pannónia Ügyfélportálon: az átváltott összeg 1,5 ezreléke, min. 150 Ft max. 1 500 Ft; egyéb esetben: az átváltott összeg 2,5 ezreléke, min. 250 Ft max. 2 500 Ft.
Eszközalap-átírányítás	Írásban, vagy Ügyfélportálon bármikor	
	Ingyenes	
	A korábbi egységeket nem irányítja át	
Kiegészítők	Balesetbiztosítási csomag; halál esetére szóló díjtvállalási kiegészítő, CIG Egészségvizum Kiegészítő Egészségbiztosítás.	Balesetbiztosítási csomag; halál esetére szóló díjtvállalási kiegészítő, CIG Egészségvizum Kiegészítő Egészségbiztosítás, Likviditási Plusz Kiegészítő Biztosítás

Jellemzők	Élethosszig tartó változat	Nyugdíjváltozat
Likviditás Plusz		Szabad felhasználású eseti díjak, melyek után nem igényelhető vissza szja, pénzkivonás esetén nem keletkezik visszafizetési kötelezettség.
		Szerződéskötéskor létrejön, de az első szabad felhasználású eseti díj fizetésével (min. 50.000 Ft) „aktiválódik”.
		Költségei „aktiválódás után”: az egységek naptári negyed-éves átlagos értékének 0,25%-a/negyedév, fenntartási díj: 5.000 Ft/év, kezelési díj a Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosítás Különös Feltételeiben foglaltak szerint, részleges visszavásárlás költsége: visszavásárolt összeg 2 ezreléke, min. 200 Ft, max. 2 000 Ft, egyéb költségek azonosak a főbiztosítás költségeivel.
		„Aktiválódás” után 25 rettegett betegség vonatkozásában nyújtott biztosítási fedezetet a biztosított 65 éves koráig, akár 3 egymástól függetlenül bekövetkező esemény esetén térít. Nincs kockázatelbírálás. Várakozási idő 6 hónap. Biztosított aktuális kora alapján a biztosítási összeg 75 000 -3 300 000 Ft között
Egyéb termékjelölők	Pannónia Tájéoló szolgáltatás.	
	<p>Hűségbónusz:</p> <ul style="list-style-type: none"> Az 5. évfordulón a kezdeti éves állománydíj 15%-a, a 10. évfordulón a kezdeti éves állománydíj 50%-a kerül jóváírásra a rendszeres díj számlán, amennyiben a szerződés élő állapotú, a bónusz-jóváírásig esedékessé vált minden díj megfizetésre került, nem történt díjcsökkentés és díjfizetésszüneteltetés, a rendszeres díjak terhére nem történt részleges visszavásárlás, rendszeres pénzkivonás. A 11. évfordulón, majd minden további évfordulón kerül jóváírásra a rendszeres díj számlán. Minden hónapfordulón kiszámításra kerül a rendszeres díj számla aktuális értéke 0,8%-ának 1/12-ed része, melynek évente egyszer kerülnek jóváírásra, amennyiben a szerződés élő állapotú a jóváírás időpontjában. 	
	1 év díjjal fedezett időszak után díjemelés és díjcsökkentés lehetősége.	
Pannónia Tájéoló szolgáltatás	Ingyenes (nincs igénylési díj vagy havi díj, eszközalap-váltások és díjátírányítások ingyenesek)	
	Rendszeres és eseti díj számlákra egymástól függetlenül igényelhető	
	Ajánlattételkor vagy a tartam során bármikor igényelhető	
	A tartam során bármikor lemondható	
	<p>Bekapcsolás esetén:</p> <ul style="list-style-type: none"> ha a szerződés létrejöttekor történik, akkor a jövőben fizetendő díjak eszközalapok közötti felosztási aránya a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfóliószerint kerül beállításra. ha a szerződés tartama során történik, akkor a díjátírányítás mellett eszközalap-váltásis végrehajtásra kerül a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólió szerinti eszközalap felosztásnak megfelelően 	
	Díjátírányítás és eszközalap-váltás végrehajtása a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfóliónak megfelelően a díjfizetési időszak végétől visszafelé számított 5. és 2. biztosítási évfordulón.	
<p>Díjátírányítás és eszközalap-váltás még az alábbi esetekben történhet:</p> <ul style="list-style-type: none"> díjfizetési időszak hosszának módosításakor, mintaportfólió összetételének változásakor 		

Hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólió:

- dinamikus: ha több, mint 5 év,
- kiegyensúlyozott: ha több, mint 2 év, de nem több, mint 5 év,
- konzervatív: ha nem több, mint 2 év

Az összefoglaló nem tartalmazza teljeskörűen valamennyi szerződési feltételt. A termékhez kapcsolódó általános és különös szerződési feltételeket a elen dokumentumot is tartalmazó ajánlati dokumentációban és a <https://www.cigpannonia.hu/api/documents/download/10020947> weboldalon teszi elérhetővé.