

CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény^E

Különös Feltételei

Érvényes: 2024. március 1.

Tartalomjegyzék

Tartalomjegyzék.....	2
A CIG PANNÓNIA NYUGDÍJ KÖTVÉNY ^E KÜLÖNÖS FELTÉTELEI	4
1) Általános rendelkezések.....	4
2) Biztosítási esemény	4
3) Fogalmak	4
4) A biztosítás tartama.....	9
5) A biztosító szolgáltatása	9
6) Díjfizetés	12
7) Kockázati díj	14
8) A biztosítási díj átváltása befektetési egységre (allokáció)	14
9) Automatikus díjpótlás.....	16
10) Rendkívüli díjnövelés, díjcsökkentés lehetősége	16
11) Értékkövetés.....	16
12) Teljes visszavásárlás.....	17
13) Részleges visszavásárlás.....	17
14) Díjfizetés szüneteltetése (a szerződés díjmentesítése)	18
15) Az eszközalapok létrehozása, korlátozása, megszüntetése, valamint a befektetési politika módosítása	19
16) Befektetési egységek felosztása és összevonása	22
17) Eszközalap-váltás.....	22
18) Rendszeres és nyugdíjcélú eseti biztosítási díjak átirányítása	23
19) A biztosítás megszűnése.....	23
20) A szerződésen érvényesített költségek elvonási rendje	24
21) Az adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg kezelése.....	24
22) Egyéb rendelkezések.....	24
1. számú melléklet: Kondíciós lista	27
2. számú melléklet: Tájékoztató a teljes költség mutatóról	32
3. számú melléklet: A választható eszközalapok befektetési politikája.....	44
1) A befektetési politika általános, minden eszközalapra vonatkozó szabályai	44
2) Az eszközalapokra vonatkozó sajátos szabályok	47
A jelű melléklet: Az egyes eszközalapok árfolyamának alakulását befolyásoló tényezők típusai és azok jellemzői.....	71
B jelű melléklet: Az egyes eszközalap típusokra jellemző kockázatok áttekintő bemutatása.....	73
C jelű melléklet: Az eszközalapok stratégiai összetétele, befektetési korlátok.....	74
D jelű melléklet: A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. által alkalmazott portfóliókezelők bemutatása ..	76
E jelű melléklet: Értékelési Szabályzat	76
F jelű melléklet: Az eszközalap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba kezelése	79
G jelű melléklet: SFDR szerinti szerződéskötés előtti közzététel.....	80
4. számú melléklet: A Pannónia Tájéoló Szolgáltatás Szerződési Feltételei	82
1) Fogalmak.....	82
2) A Pannónia Tájéoló szolgáltatás igénylése, lemondása, megszűnése	83
3) A Pannónia Tájéoló szolgáltatás működése	84
5. számú melléklet: A Pannónia Ügyfélportál Szolgáltatás Szerződési Feltételei	86
A LIKVIDITÁS PLUSZ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEI.....	88
1) Általános rendelkezések.....	88
2) Biztosítási esemény	88
3) Fogalmak	90
4) Szerződés létrejötte	92

5)	A biztosítás tartama.....	92
6)	A biztosító szolgáltatása	93
7)	Várakozási idő.....	93
8)	Díjfizetés	93
9)	A biztosítási díj átváltása befektetési egységre (allokáció) és a fenntartási díj érvényesítése	93
10)	Automatikus díjpótlás.....	94
11)	Befektetési egységek visszavásárlása	95
12)	Az eszközalapok létrehozása, korlátozása, megszüntetése, valamint a befektetési politika módosítása	95
13)	Befektetési egységek felosztása és összevonása	95
14)	Eszközalap-váltás.....	95
15)	Szabad felhasználású eseti biztosítási díjak átirányítása.....	96
16)	A biztosítás megszűnése.....	97
17)	El nem számolt, szerződést terhelő költségek érvényesítése.....	97
18)	Kockázatkizárások	97
19)	A biztosító teljesítése	98
20)	Egyéb rendelkezések.....	98
	1. számú melléklet: Kondíciós lista	101
	2. számú melléklet: A Különös feltételek 2) a) pontjában felsorolt rettegett betegségek definíciói.....	103
	3. számú melléklet: A kárbejelentéshez szükséges adatok, dokumentumok.....	109
	A CIG PANNÓNIA NYUGDÍJ KÖTVÉNY ^E JELLEMZŐI.....	110

A CIG PANNÓNIA NYUGDÍJ KÖTVÉNY^E KÜLÖNÖS FELTÉTELEI

1) Általános rendelkezések

A CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény^E (továbbiakban: biztosítás) jelen Különös Feltételek, a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételei, valamint az ajánlatban foglaltak szerint jön létre a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (székhely: 1097 Budapest, Könyves Kálmán krt. 11. B épület, továbbiakban: biztosító), valamint bármely természetes személy (a továbbiakban: szerződő) között.

Amennyiben a Különös Feltételek bármely rendelkezése eltér az Általános Életbiztosítási Feltételekben foglaltaktól, a Különös Feltételek rendelkezései az irányadók.

2) Biztosítási esemény

- A biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett halála.
- A szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése (elérés).
- A kockázatviselés ideje alatt a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultság biztosított általi megszerzése.
- A biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező, legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása, amennyiben az egészségkárosodás fokát a Nemzeti Rehabilitációs és Szociális Hivatal szakértői bizottságának (vagy más, az egészségkárosodás megállapítására a hatályos jogszabályok alapján jogosult hatóság) komplex értékelése alapján kiadott jogerős határozat állapítja meg.

3) Fogalmak

- átalányköltség:** mindazon szolgáltatásokért, melyeket jelen Különös Feltételekben és mellékleteiben nem részletezett a biztosító, de a szerződő kérésére végrehajtja, a biztosító jogosult egyszeri átalányköltséget felszámítani, melynek szerződéskötéskori mértékét az 1. számú melléklet 11. pontja tartalmazza. Az átalányköltséget a biztosító a rendszeres vagy nyugdíjcélú eseti biztosítási díjakból képzett befektetési egységek számának csökkentésével fedezi. **Az átalányköltség mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 22) h) pontban meghatározott módon történhet.**
- befektetési egység:** egy adott eszközalap által megtestesített befektetési eszközökben történő egységnyi, arányos részesedést kifejező elszámolási egység. A biztosítási szerződésre megfizetett rendszeres biztosítási díj jelen feltételek későbbi szakaszában meghatározott költséggel csökkentett részéből, a nyugdíjcélú eseti biztosítási díjból és az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegből befektetési egységek kerülnek megvásárlásra.
- befektetési egység árfolyama:** az eszközalapnak az eszközalapot terhelő levonásokkal csökkentett értékének és az eszközalapban lévő befektetési egységek számának a hányadosa.
Érvényesség kezdete: 2024.03.01.



A biztosító a befektetési egység árfolyama alapján határozza meg a biztosítási díj ellenében jóváírható befektetési egységek számát, illetve a befektetési egységek elvonásával érvényesített költségek befektetési egységyszámban kifejezett értékét. A biztosító minden értékelési nap meghatározza az adott értékelési napra vonatkozóan valamennyi befektetési eszközalap befektetési egységének árfolyamát és azt a webhelyén (www.cigpannonia.hu) közzéteszi. A biztosító a befektetési egységek árfolyamát 5 tizedesjegyre kerekítve határozza meg.

- d) **biztosítás aktuális értéke:** az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeknek az adott értékelési napra vonatkozó árfolyamon meghatározott értéke.
- e) **biztosítási összeg:** a biztosító haláleseti szolgáltatásának alapértéke. A választható kezdeti biztosítási összeg a kezdeti éves díj egész számú többszöröse, legalább kétszerese, legfeljebb tízszerese lehet. A kezdeti biztosítási összeg meghatározása során választott szorzó a tartam során nem módosítható. Egy biztosított vonatkozásában egy rendszeres díjfizetésű CIG Pannónia Nyugdij KötvényE szerződés alapján kifizethető biztosítási összeg maximális értéke: 5 millió forint. Amennyiben a kedvezményezett a biztosító haláleseti szolgáltatásaként a biztosítási összegre tarthat igényt, a kifizetés a kockázati díj, az eseti díj számla fenntartási költsége és a postai kifizetés költségének jelen feltételek későbbi pontjaiban részletezett elvonása miatt a biztosítási összegnél kisebb is lehet.
- f) **biztosított:** az a kockázatviselés kezdetekor legalább 2, de legfeljebb 57 éves természetes személy, akinek az életére a szerződés létrejön.
- g) **bónusz:** az 1. számú melléklet 14. pontjában (Nyugdij KötvényE Hűségbónusz) részletezett esetekben a biztosító által történő befektetési egység jóváírás a rendszeres díj számlán.
- h) **díj beazonosítása:** az a művelet, amely során a biztosító a befizetéskor megadott megfelelő azonosítók alapján (ajánlatszám/kötvényszám) meghatározza, hogy a beérkezett biztosítási díj melyik szerződéshez tartozik és rendszeres vagy nyugdíjcélú eseti díjnak minősül. Amennyiben a megfelelő azonosítók rendelkezésre állnak, a biztosító legkésőbb a díj beérkezését követő munkanapon beazonosítja a díjat. A még be nem azonosított díjakat a biztosító kamatmentes előlegként kezeli.
- i) **díjfizetési időszak:** az az időszak (egész biztosítási év), amely során a szerződő a rendszeres biztosítási díj fizetését vállalja. A díjfizetési időszak legfeljebb annak a biztosítási évnek a végéig tarthat, amelyben a biztosított betölti a 90. életévét.
- j) **díjjóváírás:** az a művelet, amely során a biztosító
- a beazonosított rendszeres biztosítási díjat a függő számlán a beazonosítás napján jóváírja.
 - a beazonosított nyugdíjcélú eseti biztosítási díjat a nyugdíjcélú eseti díj számlán befektetési egység formájában a beazonosítás napján jóváírja.

A biztosító csak a beazonosított díjakat írja jóvá a szerződésen.

- k) **díjtartalék:** a befizetett rendszeres biztosítási díjakból, a nyugdíjcélú eseti befizetésekből, az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből és elért befektetési hozamokból a biztosításban vállalt kötelezettségek teljesítésére a biztosító által szerződésenként a hatályos jogszabályoknak megfelelően tartalékolt összeg. A biztosító a díjtartalékot szerződésenként nyilvántartja, és az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek kivételével a szerződő által meghatározott arányban, a szerződő által választott befektetési eszközalapokba fekteti. A díjtartalék, valamint az annak befektetéséből származó befektetési hozam képezi a fedezetét a mindenkorai visszavásárlási összegnek és részleges visszavásárlási összegnek.
- l) **egyéni számla:** a biztosító valamennyi szerződő számára szerződésenként egyéni számlát hoz létre, amelyen a biztosítási díj ellenében képzett befektetési egységeket, illetve az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett befektetési egységeket nyilvántartja. A



biztosító az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek számát 5 tizedesjegyre kerekítve határozza meg. Az egyéni számlán belül a biztosító a rendszeres díjak ellenében képzett befektetési egységek nyilvántartására létrehozza a rendszeres díj számlát, valamint a kapcsolódó függő számlát, a nyugdíjcélú eseti díjak ellenében képzett befektetési egységek nyilvántartására létrehozza a nyugdíjcélú eseti díj számlát, továbbá az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek ellenében képzett befektetési egységek nyilvántartására létrehozza az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek számláját.

- m) **egyéni számlakivonat költsége:** az egyéni számlakivonat előállításának és szerződőhöz történő eljuttatásának fedezésére fizetendő költség, szerződéskötéskor hatályos mértékét az 1. számú melléklet 12. pontja tartalmazza. Az egyéni számlakivonat költségét a biztosító az eseti díj számla egyenlegéből – ha ez nem elegendő, a rendszeres díj számla egyenlegéből –, a befektetési egységek számának csökkentésével fedezi úgy, hogy a befektetési egységek aktuális értékének eszközalapok közötti megoszlása ne változzon. Az egyéni számlakivonat költségének mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 22) h) pontban meghatározott módon történhet.
- n) **értékelési nap:** az a nap, amelyre a biztosító az adott eszközalap befektetési egységének árfolyamát meghatározza és honlapján közzéteszi. Az értékelés
- valamennyi munkanapon megtörténik, kivéve ha az adott napra a biztosító rendkívüli okok miatt szünnapot rendel el és erről az ügyfeleit előzetesen tájékoztatja.
 - olyan nem munkanapon is megtörténik, amelyről a biztosító ügyfeleit előzetesen tájékoztatja.

A biztosító rendkívüli okok miatt naptári évente legfeljebb 10 alkalommal és alkalmanként legfeljebb 3 munkanapra rendelhet el szünnapot. A biztosító ügyfeleit a webhelyén (www.cigpannonia.hu) keresztül tájékoztatja.

- o) **eszközalap:** a biztosító a díjtartalék befektetésére eszközalapokat hoz létre. Az eszközalap befektetési egységekből áll, amelyek ára az eszközalapokban található befektetési eszközök árának alakulásától függ. A biztosítási díj befektetéséhez ajánlattételkor választható eszközalapok, illetve az azokból kialakított portfóliók listáját a 3. számú melléklet tartalmazza.
- p) **eszközalapokat terhelő levonások:** minden olyan kiadás, költség, amely az eszközalap kezelése során közvetlenül felmerül. Az eszközalapokat a portfóliókezelő(k) és letétkezelő(k) által érvényesített levonások (portfóliókezelési díj, letétkezelési díj) terhelik, továbbá, amennyiben egy eszközalap mögött befektetési alapok vannak, úgy a mögöttes alapokhoz is kapcsolódnak költségek (pl. befektetési alap kezelési díja). A költségek bemutatása:

- a) **portfóliókezelési díj:** a biztosító által adott megbízás alapján az egyes eszközalapokba kerülő értékpapírok kiválasztásáért és az értékpapír tranzakciók lebonyolításáért a portfóliókezelőnek fizetett díj. A portfóliókezelési díj lehet az eszközalap nettó eszközértékére vetítve fixen meghatározott, azonban tartalmazhat az eszközalap teljesítményétől függő komponenst is (sikerdíj). Ezt a díjat a biztosító az eszközalap nettó eszközértékéből naponta időarányosan érvényesíti, hatása az eszközalap árfolyamában tükröződik. A portfóliókezelési díj szerződéskötéskor hatályos mértékét az 1. számú melléklet 4. pontja tartalmazza. **Mértéke a biztosítás tartama során változhat a portfóliókezelővel kötött portfóliókezelési szerződés módosítása esetén a módosításnak megfelelő mértékben és irányban, de a portfóliókezelési díj fix része nem lehet több, mint havi 0,1%, vagyis évi 1,2%. A biztosító 60 nappal a megváltozott portfóliókezelési díj életbe lépése előtt levélben és webhelyén (www.cigpannonia.hu) közleményként tájékoztatja az ügyfeleit.**

- b) **letétkezelési díj:** az eszközalapok letétkezelését végző intézménynek az eszközalapban lévő eszközök letéti őrzéséért és egyéb kapcsolódó szolgáltatásaiért fizetett, az



eszközalapok nettó eszközértékére vetített díj. Ezt a díjat a biztosító az eszközalap nettó eszközértékéből naponta időarányosan érvényesíti, hatása az eszközalap árfolyamában tükröződik. A letétkezelési díj szerződéskötéskor hatályos mértékét az 1. számú melléklet 4. pontja tartalmazza. **Mértéke a biztosítás tartama során változhat a letétkezelővel kötött letétkezelési szerződés módosítása esetén a módosításnak megfelelő mértékben és irányban, de nem lehet több, mint évi 0,1%. A biztosító 60 nappal a megváltozott letétkezelési díj életbe lépése előtt levélben és webhelyén (www.cigpannonia.hu) közleményként tájékoztatja az ügyfeleit.**

- c) **mögöttes eszközöket terhelő költségek:** az eszközalapokban található befektetési alapokhoz közvetlenül kapcsolódó, a befektetési alap befektetett eszközeinek kezelésével és értékelésével kapcsolatban elvont költségek, melyeket a befektetési alap kezelője vagy forgalmazója érvényesít (így különösen, de nem kizárólag a befektetési alapokra vonatkozó alapkezelési díj, befektetési jegyek vételi és eladási árfolyamának különbsége). A befektetési alap kezelésének díját az alap kezelője a befektetési alap nettó eszközértékéből naponta időarányosan érvényesíti, hatása a befektetési alap (és ezen keresztül az azt tartalmazó eszközalap) árfolyamában tükröződik. **A mögöttes eszközöket terhelő költségek mértéke a biztosítás tartama során változhat, ha változik az eszközalapok összetétele, vagy változnak a befektetési alap kezelője vagy a befektetési alapokhoz kapcsolódó egyéb szereplők által biztosított kondíciók. A mögöttes eszközöket terhelő költségek e változásoknak megfelelően módosulnak. Az egy eszközalappal kapcsolatban felmerülő, mögöttes eszközöket terhelő összesített költségek mértéke nem lehet több, mint havi 0,25%, vagyis évi 3% (az eszközalap nettó eszközértékére vetítve).**
- q) **függő számla:** a rendszeres díj számlához kapcsolódó technika számla, mely a megfizetett és beazonosított rendszeres díjak biztonságos elhelyezésére szolgál. A beazonosított rendszeres biztosítási díjat a biztosító a függő számlán a beazonosítás napján jóváírja. A rendszeres díjak kiegyenlítése a függő számláról történik, legkorábban a rendszeres díj esedékességének napján. A rendszeres díj kiegyenlítésére vonatkozó szabályokat a 8) pont tartalmazza. A függő számlára és a függő számlán elhelyezett összegre a biztosító költséget nem számít fel. A függő számlán nyilvántartott összegeket a biztosító kamatmentes előlegként kezeli, azok nem kerülnek befektetésre. A függő számlához eszközalapok nem választhatóak, eszközalap-felosztási rendelkezés nem adható. A szerződő kérésére, egyedi rendelkezés alapján a biztosító a függő számlán nyilvántartott összeget átvezeti az eseti számlára, vagy kiutalja a szerződő részére. A szerződés 12) pont szerinti visszavásárlása, illetve 19) d), 19) f) és 22) e) szerinti megszűnése, valamint biztosítási szolgáltatás teljesítésével járó megszűnése esetén a függő számlán aktuálisan nyilvántartott összeg a biztosítói kifizetéssel együtt kifizetésre kerül az adott kifizetésre jogosult részére.
- r) **haláleseti többletszolgáltatás:** a biztosítási összeg tárgynapi aktuális értékének és a rendszeres díjakból képzett díjtartalék (befektetési egységek) tárgynapot megelőző értékelési napon aktuális értékének különbsége, amennyiben ez a különbség pozitív érték.
- s) **kedvezményezett:** a haláleseti szolgáltatást kivéve a biztosító teljesítésére (azaz elérési szolgáltatásra, rokkantsági szolgáltatásra, nyugdíjszolgáltatásra) a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult. Haláleseti szolgáltatásra a szerződő által jelölt haláleseti kedvezményezett jogosult, melyhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.
- t) **kezelési díj:** a biztosítási szerződés fenntartásával, valamint a befektetéshez kapcsolódó szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos folyamatos biztosítói költségek (egyéni ügyfélszámlák, nyitása, nyilvántartása, vezetése; pénzforgalom bonyolítása; a biztosító működésének operatív



költségei) fedezésére szolgáló költség, mely a biztosítás teljes tartama alatt eszközalaponként kerül elvonásra a rendszeres és a nyugdíjcélú eseti díj számla egyenlegéből. A biztosító a kockázatviselés kezdetét követően minden hónapfordulón, a befektetési egységek számának csökkentésén keresztül vonja el előre a következő hónapra jutó kezelési díjat. Az esedékes kezelési díj elvonása során levont egységek darabszámát a matematikai szabályok szerint öt tizedesjegyre kerekítve határozza meg a biztosító. A kezelési díj mértéke eszközalaponként eltérő lehet. **Mértéke a biztosítás tartama során évente egy alkalommal változhat, de nem lehet több, mint havi 0,25%, vagyis évi 3%. A kezelési díjat a biztosító abban az esetben növelheti, ha a szerződéssel kapcsolatos, fent felsorolt költségei emelkednek. A biztosító 60 nappal a megváltozott kezelési díj életbe lépése előtt levélben és webhelyén (www.cigpannonia.hu) közleményként tájékoztatja az ügyfeleit.** A kezelési díj szerződéskötés időpontjában érvényes értékét az 1. számú melléklet 3. pontja tartalmazza.

- u) **kockázati díj:** a biztosító haláleseti többletszolgáltatásának az ellenértéke.
- v) **kockázatviselés vége:** a biztosítási események közül legkorábban bekövetkező azon esemény napja, mely vonatkozásában a szerződés teljes díjtartalék a felszabadításra kerül (tehát ide nem értve az egyszeri részleges rokkantsági szolgáltatást és egyszeri részleges nyugdíjszolgáltatást). A 12) pont szerinti visszavásárlás esetén a biztosító kockázatviselésének utolsó napja a visszavásárlási kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének napja. A szerződés 19) d) pont szerinti megszűnése esetén a biztosító kockázatviselésének utolsó napja az a nap, amikor a rendszeres díj számla aktuális visszavásárlási értéke már nem nyújt elegendő fedezetet a 19) d) pontban meghatározott összes költségre. A szerződés Általános Életbiztosítási Feltételek 24) h) pontjában meghatározott 30 napos felmondása esetén a biztosító kockázatviselésének utolsó napja a felmondási kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének napja.
- w) **lejárati tőkevédelem:** a biztosításhoz elérhető lejárat dátummal rendelkező, tőkevédett eszközalap által biztosított funkció, mely az eszközalapba befektetett tőke névértékének visszafizetését biztosítja a lejárat napján. **A tőkevédelem csakis az eszközalap lejáratának napjára vonatkozik, a futamidő során visszaváltott befektetésekre nem érvényesíthető.** 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.
- x) **nyugdijcélú eseti biztosítási díj:** az a biztosítási díj, amelyet a szerződő a rendszeres díjon felül a szerződés tartama során fizethet, és amely a szerződő által meghatározott arányban kerül befektetésre a szerződő által választott eszközalapokba. **A szerződő az 5-el kezdődő szerződésszámmal hivatkozással teljesíthet nyugdíjcélú eseti biztosítási díjat.**
- y) **nyugdijcélú eseti díj számla fenntartási költsége:** a nyugdíjcélú eseti biztosítási díjakból vásárolt befektetési egységek aktuális értékét a biztosító csökkenti az 1. számú melléklet 5. pontjában leírt rendszerességgel és mértékben a nyugdíjcélú eseti díjakból vásárolt befektetési egységek számának csökkentésén keresztül. Az egységek elvonása a nyugdíjcélú eseti biztosítási díjakkal kapcsolatos állománygondozási költségek ellentételezésére szolgál. Az egységek levonását a biztosító úgy hajtja végre, hogy a nyugdíjcélú eseti biztosítási díjak aktuális értékének eszközalapok közötti megosztása a levonás után ne változzon a levonás előtti állapothoz képest. Ha az egységek aktuális értéke nem fedezi ezt a költséget, akkor a biztosító érvényesíti azt, amint megfelelő mértékű fedezet áll rendelkezésre a nyugdíjcélú eseti számlán. Amennyiben a biztosítás kifizetéssel szűnik meg, s a biztosító még nem



érvényesítette az eseti díj számla fenntartásának összes költségét, a még fennmaradó összeget a kifizetés értékéből vonja el.

- z) **rendszeres biztosítási díj:** a díjfizetési időszak során a szerződő által választott gyakorisággal fizetendő biztosítási díj. **A szerződő az 1-el kezdődő szerződésszámra hivatkozással teljesítheti a rendszeres biztosítási díjat.**
- aa) **Szerződéskötési és fenntartási díj:** A szerződéskötéssel kapcsolatos kezdeti költségek (szerzési jutalék, kötvényesítési költség, kockázatbírálás költsége - amennyiben alkalmazandó, termékre allokált operatív költségek) fedezésére, a biztosítási szerződés fenntartásával kapcsolatos, az első 6 évben felmerülő folyamatos költségek részbeni fedezésére, valamint a 7. évfordulón esedékes bónusz kifizetések megalapozására szolgáló költség. A biztosító a rendszeres díjból érvényesíti, annak befektetése előtt. Alapja az adott biztosítási időszakra fizetendő, kockázati díjrésszel csökkentett rendszeres díj. Az elvonási időszak hossza és mértéke a biztosítási tartam függvénye. A szerződéskötési és fenntartási díj értékét az 1. számú melléklet 2. pontja tartalmazza. **Mértéke a biztosítás tartama során nem változhat.** Az esedékes szerződéskötési és fenntartási díjat 10 forintra kerekítve határozza meg a biztosító.

4) A biztosítás tartama

- a) A biztosítás határozott tartamú, a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésének napjáig tart.
- b) A szerződőnek joga van a szerződés tartamának biztosítási évfordulókig terjedő időszakokkal történő meghosszabbítására, akár több alkalommal is, azonban legfeljebb annak a biztosítási évnek a végéig, amelyben a biztosított betölti a 90. életévét. A szerződő hosszabbításra vonatkozó egyértelmű, azonosításra alkalmas írásbeli kérelmének a szerződés érvényes lejáratá előtti 8. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie. Ha a szerződő megkötötte a díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást, a biztosító a biztosítási tartam meghosszabbítását célzó kérelmet elutasíthatja, illetve annak elfogadását (ismételt) kockázatbíráláshoz kötheti, ennek keretében (ismételten) kérheti az egészségi nyilatkozat kitöltését, valamint orvosi vizsgálat elvégzését. **A tartam hosszabbítása – a jelen Különös Feltételek érvényességének kezdő időpontjában hatályos jogszabályok alapján a korábban igénybe vett kedvezményekre (adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekre) vonatkozóan a törvényben meghatározott mértékkel növelt visszafizetési kötelezettséggel jár.**

5) A biztosító szolgáltatása

- a) A biztosító a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén haláleseti, elérési, rokkantsági vagy nyugdíjszolgáltatást nyújt.
- b) A biztosító haláleseti és rokkantsági szolgáltatását egy összegben, elérési és nyugdíjszolgáltatását a c) pontban felsorolt módok közül az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezett által kiválasztott módon teljesíti. A biztosító szolgáltatásának teljesítése forintban történik.
- c) Az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezettnek lehetősége van a biztosító felé nyilatkoznia arról, hogy elérési és nyugdíjszolgáltatás esetén milyen kifizetésű szolgáltatás teljesítését kéri. Amennyiben a szerződéskötéstől a biztosítási esemény bekövetkezéséig eltelt legalább 10 év, akkor az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezettnek az alábbi szolgáltatások közül áll módjában választani:
- egyösszegű kifizetés;



- határozott tartamú, nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás;
- nem csökkenő összegű életjáradék szolgáltatás;
- egyösszegű kifizetés és valamelyik járadékszolgáltatás keveréke.

Amennyiben a szerződéskötéstől a biztosítási esemény bekövetkezéséig nem telt el legalább 10 év, akkor az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezettnek az alábbi szolgáltatások közül áll módjában választani:

- határozott tartamú, a szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig tartó, nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás;
- nem csökkenő összegű életjáradék szolgáltatás.

Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege az 5 ezer forintot nem éri el, a járadékszolgáltatás – a szerződés létrejöttétől számított 10. év letelte előtt – egy összegben is teljesíthető.

A biztosító egyösszegű kifizetést kizárólag kifejezett ügyféligenyre hajt végre.

- d) A járadékszolgáltatás részletes feltételei a Különös Feltételek 6. számú mellékletében található, továbbá a biztosítási szolgáltatások igénybevételekor a biztosító tájékoztatja a kedvezményezettet az igénybe vehető járadéktípusokról, azok jellemzőiről és feltételeiről, továbbá várható kifizetéseiről.
- e) **A biztosító a szolgáltatása teljesítéséhez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 15 munkanapon belül kezdeményezi a teljesítést az adott szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére.**

Haláleseti szolgáltatás

- f) A haláleseti szolgáltatás kezdeti alapértékét (biztosítási összeget) a szerződő ajánlattételkor határozza meg. Amennyiben a szerződő ajánlattételkor nem határozza meg a biztosítási összeg kezdeti értékét, úgy a választható minimális biztosítási összeggel (kezdeti éves díj kétszerese) jön létre a szerződés.
- g) A biztosított halála esetén a biztosító a haláleset napján a rendszeres díj számlán nyilvántartott befektetési egységeknek a j) pont szerint meghatározott értéke és a biztosítási összeg haláleset napján aktuális értéke közül a magasabbat fizeti ki a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére. **Kockázati többletszolgáltatást legfeljebb a biztosított 90 éves koráig nyújt a biztosító. A biztosított belépésétől számított első két biztosítási évben bekövetkezett nem baleseti eredetű halál esetén a biztosító haláleseti többletszolgáltatást nem nyújt, ez esetben a rendszeres díj számlán nyilvántartott befektetési egységeknek a j) pont szerinti meghatározott értéke kerül kifizetésre.** Ha a biztosított belépésétől számított első két biztosítási évben a biztosított balesetből eredően hal meg, úgy a biztosító a feltételek szerinti haláleseti többletszolgáltatást teljesíti.
- h) A g) pontban leírt szolgáltatáson felül a biztosított halála esetén a nyugdíjcélú eseti díjakból és az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett, a haláleset napján a nyugdíjcélú eseti díj és az adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg számlán nyilvántartott befektetési egységeknek az értékét is kifizeti a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére.
- i) **Amennyiben a biztosítási esemény az Általános Életbiztosítási Feltételek 18) pontjában foglalt kizárt kockázat, a biztosító a haláleset napján aktuális visszavásárlási összeget fizeti meg a haláleseti kedvezményezett(ek) részére.**
- j) A haláleseti szolgáltatás meghatározásakor a biztosító a haláleset napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeket a biztosított halálát jogszerűen igazoló dokumentum biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 22) i) pont szerint meghatározott értékelési napra vonatkozó árfolyamon értékeli.

k) A haláleseti szolgáltatás kifizetésével a biztosítás megszűnik.

Elérési szolgáltatás

- l) A biztosító, amennyiben a biztosított a biztosítás lejáratának napján életben van, az 5) c) pontban felsorolt módok közül az elérési szolgáltatásra jogosult kedvezményezett által kiválasztott módon elérési szolgáltatást nyújt.
- m) **A biztosítás lejáratakor a biztosított életben léte esetén a biztosító a lejárat napján a rendszeres díj számlán nyilvántartott befektetési egységek értékéből kezdeményezi a választott elérési szolgáltatás teljesítését az elérési szolgáltatásra jogosult kedvezményezett részére. A szolgáltatás meghatározásakor a biztosító a befektetési egységeket a lejárat napján érvényes árfolyamon értékeli.**
- n) Az m) pontban leírt szolgáltatáson felül a biztosított életben léte esetén a lejárat napján a nyugdíjcélú eseti díj számlának és az adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg számlának az értékét is kifizeti a biztosító az elérési szolgáltatásra **jogosult** kedvezményezett részére.
- o) Ha a szerződő által megkötött díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítás alapján a biztosító átvállalta a díjfizetést, akkor a biztosítás szolgáltatására a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) jogosult(ak).
- p) Az elérési szolgáltatás kifizetésével a biztosítás megszűnik.

Rokkantsági szolgáltatás

- q) A biztosító a biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező, legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása esetén a Biztosító szolgáltatásáról szóló pont b) alpontjában meghatározott módon rokkantsági szolgáltatást nyújt.
- r) A biztosított egészségi állapotának legalább 40%-os mértéket elérő károsodása esetén az alábbi szolgáltatások valamelyike (de csak az egyik) igényelhető:

• Teljes rokkantsági szolgáltatás

- ra) **A biztosító az egészségkárosodás megállapításának napján a rendszeres díj számlán nyilvántartott, befektetési egységek értékéből kezdeményezi a választott rokkantsági szolgáltatás teljesítését a rokkantsági szolgáltatásra jogosult kedvezményezett részére.**
- rb) Az a) pontban leírt szolgáltatáson felül a biztosított legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása esetén a nyugdíjcélú eseti díj számlán és az adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg számlán nyilvántartott befektetési egységeknek az értékét is kifizeti a biztosító a rokkantsági szolgáltatásra jogosult kedvezményezett részére.
- rc) **Amennyiben a biztosítási esemény az Általános Életbiztosítási Feltételek 18) pontjában foglalt kizárt kockázat, a biztosító az egészségkárosodás megállapításának napján aktuális visszavásárlási összeget fizeti meg a rokkantsági kedvezményezett(ek) részére.**
- rd) A rokkantsági szolgáltatás meghatározásakor a biztosító az egészségkárosodás megállapításának napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeket a biztosított egészségkárosodását jogszerűen igazoló dokumentum biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, 22) i) pont szerint meghatározott értékelési napra vonatkozó árfolyamon értékeli.
- re) A teljes rokkantsági szolgáltatás kifizetésével a biztosítás megszűnik.

• Egyszeri részleges rokkantsági szolgáltatás

- rf) Egyszeri részleges rokkantsági szolgáltatás igényelhető – a szerződés megtartása mellett – az egészségkárosodás megállapításának napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységekből, azok aktuális értékének megfelelően.
- rg) A biztosító a részleges rokkantsági szolgáltatás teljesítése érdekében visszaváltott befektetési egységeket a biztosított egészségkárosodását jogszerűen igazoló dokumentum biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, 22) i) pont szerint meghatározott értékelési napra vonatkozó árfolyamon értékeli.

Nyugdíjszolgáltatás

- s) A biztosító a kockázatviselés ideje alatt a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultság biztosított általi megszerzésekor a Biztosító szolgáltatásáról szóló pont c) alpontjában felsorolt módok közül a nyugdíjszolgáltatásra jogosult kedvezményezett által kiválasztott módon nyugdíjszolgáltatást nyújt.
- t) A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultság biztosított általi megszerzése esetén az alábbi szolgáltatások valamelyike (de csak az egyik) igényelhető:

•Teljes nyugdíjszolgáltatás

- ta) **A saját jogú nyugdíjjogosultság megszerzése esetén a biztosító a rendszeres díj számlán nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét fizeti ki a nyugdíjszolgáltatásra jogosult kedvezményezett(ek) részére.**
- tb) A ta) pontban leírt szolgáltatáson felül a saját jogú nyugdíjjogosultság megszerzése esetén a nyugdíjcélú eseti díj számla és az adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg számlán nyilvántartott befektetési egységeknek az értékét is kifizeti a biztosító a nyugdíjszolgáltatásra **jogosult** kedvezményezett részére.
- tc) A nyugdíjszolgáltatás meghatározásakor a biztosító a nyugdíjjogosultság megállapításának napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeket a biztosított nyugdíjjogosultságának megszerzését jogszerűen igazoló dokumentum biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 22) i) pont szerint meghatározott értékelési napra vonatkozó árfolyamon értékeli.
- td) A teljes nyugdíjszolgáltatás kifizetésével a biztosítás megszűnik.

• Egyszeri részleges nyugdíjszolgáltatás

- te) Egyszeri részleges nyugdíjszolgáltatás igényelhető – a szerződés megtartása mellett – a nyugdíjjogosultság megállapításának napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységekből, azok aktuális értékének megfelelően.
- tf) A biztosító a részleges nyugdíjszolgáltatás teljesítése érdekében visszaváltott befektetési egységeket a biztosított nyugdíjjogosultságának megszerzését jogszerűen igazoló dokumentum biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, 22) i) pont szerint meghatározott értékelési napra vonatkozó árfolyamon értékeli.

6) Díjfizetés

- a) A szerződés díjfizetési gyakorisága rendszeres. A rendszeres éves díj féléves, negyedéves, vagy havi részletekben is fizethető. A szerződésre befizetett biztosítási díjak forintban teljesítendőek.
- b) A szerződés díjfizetése határozott tartamú. A díjfizetési időszak hossza azonos a biztosítás tartamának hosszával. A rendszeres díj a díjfizetési időszak végéig fizetendő, de legfeljebb annak a biztosítási időszaknak a végéig, amelyben a legkorábban bekövetkező azon biztosítási



- esemény bekövetkezett, mely vonatkozásában a szerződés teljes díjtartaléka felszabadításra kerül (tehát ide nem értve az egyszeri részleges rokkantsági szolgáltatást és egyszeri részleges nyugdíjszolgáltatást).
- c) A szerződőnek lehetősége van a rendszeres díjon felül nyugdíjcélú eseti díjak fizetésére. A nyugdíjcélú eseti díjak a szerződő rendszeres díjfizetési kötelezettségét nem módosítják, azt nem helyettesítik. A nyugdíjcélú eseti díjakat a biztosító a rendszeres biztosítási díjaktól elkülönítetten tartja nyilván. A nyugdíjcélú eseti díjak vonatkozásában a szerződő az ajánlattételkor, vagy ezt követően, a rendszeres biztosítási díjakra vonatkozó eszközalapok közötti befektetési arányoktól függetlenül határozhatja meg a befektetési arányokat az egyes eszközalapok között. Ezt a szerződő a szerződés tartama során bármikor módosíthatja (nyugdíjcélú eseti díjra vonatkozó átirányítás). **Ha a szerződő a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal az adott nyugdíjcélú eseti befizetést az aktuálistól eltérő arányban kéri befektetni az egyes eszközalapokba, úgy a kérés végrehajtásának feltétele, hogy a nyilatkozat legkésőbb az adott nyugdíjcélú eseti befizetés beazonosítását megelőző munkanapon 15 óráig a biztosítóhoz beérkezzen.** A kérelmet a beérkezésének időpontja alapján, a 22) i) pont szerint meghatározott napot követő munkanapi hatállyal hajtja végre a biztosító. A kérés végrehajtásával egyidejűleg a biztosító a nyilatkozatnak megfelelően módosítja a nyugdíjcélú eseti befizetések eszközalapok közötti megosztására vonatkozó rendelkezést.
- d) A szerződőnek lehetősége van arra, hogy az első és a második biztosítási évben esedékes rendszeres biztosítási díjat egy összegben, az első rendszeres, gyakoriság szerinti biztosítási díj befizetésével egyidejűleg teljesítse. A szerződőnek ezen kérését a biztosítási ajánlaton kell jeleznie. Ebben az esetben mind az első, mind a második biztosítási évben esedékes rendszeres biztosítási díj a rendszeres díjak számláján kerül jóváírásra a 8) pontban leírtak szerint, az első rendszeres díj befektetésére vonatkozó rendelkezések alapján, és a szerződés két biztosítási év rendszeres biztosítás díjával rendezettnek minősül.
- e) **Ha a szerződő nem fizeti meg az esedékessé vált biztosítási díjat, a díjfizetésre vonatkozóan írásban halasztást nem kapott és a biztosító a díj iránti igényét bírósági úton sem érvényesítette, a biztosító – a díjfizetés elmulasztásának következményeire történő figyelmeztetés mellett – a szerződő felet a felszólítás elküldésétől számított legalább 30 napos póthatáridő tűzésével (mely jellemzően az esedékességet követő 90. nap) a teljesítésre írásban felhívja. Ez idő alatt a szerződő az elmaradt díjakat pótolhatja. Az utólag befizetett biztosítási díjak a díjjóváírás napját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon kerülnek átváltásra befektetési egységre. A szerződőnek lehetősége van az elmaradt díjak pótlása helyett a szerződés rendes felmondásáról nyilatkozni.**
- f) **Amennyiben a szerződő az esedékessé vált biztosítási díjat az elmaradt díj megfizetésére vonatkozó felszólításban meghatározott póthatáridő időpontjáig nem fizeti meg, és nem nyilatkozott a szerződés rendes felmondásáról, akkor a szerződés díjfizetés szüneteltetése állapotba kerül. Az így díjfizetés szüneteltetése állapotba került szerződésekre a 14) b) - g) pontok egyaránt alkalmazandók.**
- g) **Minimális rendszeres biztosítási díj:**
- 150 000 forint/év
 - 75 000 forint/félév
 - 37 500 forint/negyedév
 - 12 500 forint/hó

7) Kockázati díj

- a) A biztosító a biztosított aktuális kora alapján a megfizetett rendszeres díjból annak befektetési egységre váltása napján, de a befektetési egységre váltást megelőzően vonja el arra a díjfizetési időszakra jutó kockázati díjat, melyre vonatkozóan a rendszeres díjat a szerződő megfizette. A biztosított aktuális korának számítása a következő módszerrel történik: a kockázati díj elvonásának éve és a biztosított születési évének különbsége. Az esedékes kockázati díjat a matematikai szabályok szerint egész forintra kerekítve határozza meg a biztosító.
- b) Az esedékes kockázati díjat a gyakoriságfordulón aktuális haláleseti többlétszolgáltatás mértékére vetítve határozza meg a biztosító. Az első és második biztosítási évben a 1 számú melléklet 1. pontjának baleseti halál esetére, a későbbi években a 1. számú melléklet 1. pontjának bármely okból bekövetkező halál esetére vonatkozó díjtételek alapján határozza meg a biztosító a kockázati díjat. A kockázati díj meghatározásakor a biztosító nemtől független, úgynevezett uniszex díjtételeket alkalmaz. Ha a rendszeres díjszámla aktuális értéke magasabb, mint a haláleseti biztosítási összeg értéke, akkor a biztosító nem von el kockázati díjat.
- c) Amennyiben a díjfizetés szüneteltetésére első alkalommal a 6) f) pontban meghatározottak alapján kerül sor, úgy az első esedékessé vált, de meg nem fizetett rendszeres díj esedékességétől az első elmaradt díj megfizetésére vonatkozó felszólításban meghatározott póthatáridőig terjedő időszakra a biztosítási összeg változatlan marad. A biztosító az erre az időszakra eső kockázati díjat (mely jellemzően 3 havi kockázati díjnak fel meg) az első elmaradt díj megfizetésére vonatkozó felszólításban meghatározott póthatáridőt követő napon vonja el a rendszeres díj számla aktuális értékéből, oly módon, hogy a rendszeres díjkból képzett befektetési egységek aktuális értékének eszközalapok közötti aránya nem változik a kockázati díj levonása után a levonás előtti állapothoz képest.
- d) Amennyiben a biztosító az 5) pontban meghatározott haláleseti, elérési, rokkantsági vagy nyugdíjszolgáltatást teljesít, és a szerződésen van esedékes, de ki nem egyenlített rendszeres díj a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjában, úgy a biztosító a szolgáltatás értékét csökkenti a kockázati díjjal. A biztosító a kockázati díjat ilyen esetben az első esedékes, de ki nem egyenlített rendszeres díj esedékességétől a biztosítási esemény bekövetkezésének időpontjáig terjedő időszakra arányosan állapítja meg.
- e) A biztosítás 12) pont szerinti visszavásárlása esetén, ha a szerződésen van esedékes, de ki nem egyenlített rendszeres díj a visszavásárlás időpontjában, úgy a biztosító a visszavásárlási összeget csökkenti a kockázati díjjal. A biztosító a kockázati díjat ilyen esetben az első esedékes, de ki nem egyenlített rendszeres díj esedékességétől a visszavásárlás időpontjáig terjedő időszakra arányosan állapítja meg.

8) A biztosítási díj átváltása befektetési egységre (allokáció)

A befizetett biztosítási díj az alábbiak szerint kerül allokálásra a szerződő által választott eszközalapba, illetve az eszközalapokból álló portfólióba.

- a) A megfizetett, beazonosított rendszeres biztosítási díjakat a biztosító a rendszeres díjak számlájához kapcsolódó függő számlán tartja nyilván. A függő számlán nyilvántartott összegből az esedékes rendszeres díj mértékéig a biztosító jogosult és köteles fedezni az előírt rendszeres biztosítási díjat legkorábban az esedékesség napján (ha ez nem értékelési napra esik, akkor a következő értékelési napon), illetve ha az előírt rendszeres díj összegére a függő számlán nyilvántartott összeg az esedékesség napján (ha ez nem értékelési napra esik, akkor

a következő értékelési napon) nem nyújt elegendő fedezetet, akkor azon az értékelési napon, amikor a fedezet legkorábban rendelkezésre áll. A rendszeres díj befektetési egységre váltása legkorábban a díj esedékességének napján a végrehajtást megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon történik. A biztosító az esedékessé vált rendszeres biztosítási díjat a kockázati díjjal valamint a szerződéskötési és fenntartási díjjal csökkenti, majd a fennmaradó összeget a rendszeres díjakra vonatkozó eszközalapok közötti felosztási aránynak megfelelően befektetési egységre váltja. Amennyiben a függő számlán nyilvántartott összeg meghaladja az előírt rendszeres biztosítási díj nagyságát, akkor az előírt rendszeres díjat meghaladó összeget az előírt rendszeres díj kiegyenlítését követően is a függő számlán tartja nyilván a biztosító. Az esedékes rendszeres díj fentiek szerint történő rendezéséért a biztosító külön költséget nem számít fel.

- b) A 9) a) pontban foglalt felhatalmazás alapján, ha az előírt rendszeres díj összegére a függő számlán nyilvántartott összeg nem nyújt elegendő fedezetet, úgy a biztosító az előírt rendszeres díjat a függő számlán nyilvántartott összegből és a szabad felhasználású eseti díj számla aktuális értékéből együttesen próbálja meg kiegyenlíteni, azzal, hogy a szabad felhasználású eseti díj számla aktuális értékének a Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosítás Különös Feltételének 10) d) és e) pontban foglalt közterhekre és költségre is fedezetet kell nyújtania. Ennek során a biztosító annyival csökkenti a szabad felhasználású eseti díj számlán nyilvántartott befektetési egységek számát, hogy az ilyen módon levont befektetési egységek értéke egyenlő legyen az előírt rendszeres díjnak a függő számlán nyilvántartott összeget meghaladó részére valamint a Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosítás Különös Feltételének 10) d) és e) pontban foglalt közterhek és költségek összegére.
- c) A megfizetett, beazonosított nyugdíjcélú eseti biztosítási díjakat a biztosító a díjjóváírást (biztosítóhoz történő beérkezést) megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon befektetési egységre váltja a nyugdíjcélú eseti befizetésekre vonatkozó eszközalapok közötti felosztási aránynak megfelelően. Amennyiben a szerződő ajánlattételkor nem ad meg a nyugdíjcélú eseti díjakra vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arányt, úgy a díj teljes egésze a Likviditási Pro Eszközalapba kerül befektetésre.
- d) A szerződő kérheti a függő számlán nyilvántartott összeg vagy annak egy részének átvezetését a nyugdíjcélú eseti díjak számlára, valamint a Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosításra (a továbbiakban a szabad felhasználású eseti díjak számlára). A biztosító az átvezetéskor a kérelem beérkezésének időpontját a 21) i) pont szerint határozza meg, az átvezetés teljes összegét a kérelem beérkezését megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon befektetési egységre váltja az eseti díj számlán, az eseti befizetésekre vonatkozó eszközalapok közötti felosztási aránynak megfelelően. Az átvezetésért a biztosító külön költséget nem számít fel. A biztosító a kérelmet elutasíthatja, ha a kérelem végrehajtásának időpontjában van esedékes, de ki nem egyenlített rendszeres díj, és a függő számla egyenlege nem nyújt fedezetet az esedékes, de ki nem egyenlített rendszeres díj kiegyenlítésére és a kérelemben megjelölt összeg átvezetésére együttesen.
- e) Az első rendszeres, illetve az azzal egyidejűleg befizetett nyugdíjcélú eseti díjak befektetési egységre váltása a biztosítási fedezetet igazoló dokumentum (biztosítási kötvény) kiállításának napján, az első rendszeres díj biztosítóhoz történő beérkezése és a szerződés létrejötte közül a későbbi időpontját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon történik.
- f) A befizetett biztosítási díj egy eszközalapba kerülő minimális aránya 5%.

9) Automatikus díjpótlás

- a) A szerződő a díjfizetési időszak alatt bármikor kérheti írásban vagy Pannónia Ügyfélportálon keresztül a rendszeres díj automatikus kiegyenlítését a Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosítási szerződés egyéni számlájáról, melynek szabályait a Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosítás Különös Feltételének 10) pontja tartalmazza. A biztosító a Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosítás terhére automatikus díjpótlás keretében végrehajtott rendszeres díj kiegyenlítést a CIG Pannónia Nyugdíj KötvényE Különös Feltételének 8) b) pontjában foglaltak szerint hajtja végre.

10) Rendkívüli díjnövelés, díjcsökkentés lehetősége

- a) A szerződő (a 11) pontban foglaltakon túl) a díjfizetési időszak alatt egy díjjal fedezett biztosítási év eltelte után írásban kérheti a rendszeres díj növelését. Ebben az esetben a biztosítási összeg aktuális értéke nem változik. Ha a szerződő megkötötte a díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást, a biztosító a rendszeres díj növelését célzó kérelmet elutasíthatja, illetve annak elfogadását (ismételt) kockázatbíráláshoz kötheti, ennek keretében (ismételten) kérheti az egészségi nyilatkozat kitöltését, valamint orvosi vizsgálat elvégzését.
- b) A szerződő a díjfizetési időszak alatt három díjjal fedezett biztosítási év eltelte után írásban kérheti a rendszeres díj csökkentését. Ebben az esetben a biztosítási összeg aktuális értéke a rendszeres díj csökkentésével arányos mértékben mérséklődik. A rendszeres díj azonban a csökkentés után sem lehet alacsonyabb a szerződés mindenkor aktuális minimális rendszeres díjénél.
- c) Fenti pontok figyelembevételével a szerződőnek a rendkívüli díjnövelési, valamint díjcsökkentési igényének az évfordulót megelőzően legalább 60 nappal írásban kell beérkeznie a biztosítóhoz. A beérkezett igényt a biztosító minden esetben elbírálja és a vonatkozó biztosítási évfordulót megelőzően 30 nappal írásbeli visszajelzést nyújt a szerződő számára.

11) Értékkövetés

- a) A díjfizetési időszak során a biztosítási évfordulón a biztosító lehetőséget nyújt az értékkövetésre. Ennek során felajánlja a rendszeres biztosítási díj és a biztosítási összeg adott mértékű növelését.
- b) A biztosító a biztosítási évforduló előtt legkésőbb 45 nappal tájékoztatja a szerződőt a felkínált értékkövetési lehetőségről. A felajánlott index alapmértéke az indexértesítő levél kiküldését megelőző 12 hónapos időszakra vonatkozó, Központi Statisztikai Hivatal által publikált inflációnak megfelelő, de legalább 5%. Ezen kívül a biztosító további két index mértéket ajánl fel, amelyek maximális értéke 30%.
- c) Amennyiben a szerződő a felkínált indexek valamelyikét legkésőbb az évfordulót megelőző 15. napig a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal írásban elfogadja, és a választott indexnek megfelelően módosított díjat annak esedékességekor megfizeti, úgy a biztosítás a megemelt díjjal és biztosítási összeggel folytatódik. Amennyiben a szerződő írásban nem, vagy az évfordulót megelőző 15. nap után válaszol a felkínált indexálási lehetőségre, a biztosító automatikusan a felkínált legkisebb indexszel növeli a biztosítás díját és a biztosítási összeget.
- d) A szerződő legkésőbb az évfordulót megelőző 15. napig a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal elutasíthatja a felkínált indexálási lehetőséget.

- e) Amennyiben két egymást követő évfordulón a szerződő elutasította az indexálást, ezt követően a biztosítónak jogában áll a szerződő indexálási kérelmét elutasítani, illetve ismételt egészségi kockázatelbírálástól függővé tenni.
- f) Ha a szerződő megkötötte a díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást, a biztosító a rendszeres díj alapmértéktől eltérő indexálására vonatkozó nyilatkozat elfogadását (ismételt) kockázatelbíráláshoz kötheti, ennek keretében (ismételten) kérheti az egészségi nyilatkozat kitöltését, valamint orvosi vizsgálat elvégzését.

12) Teljes visszavásárlás

- a) A rendszeres díjfizetésű szerződés bármikor visszavásárolható.
- b) A szerződés visszavásárlására a biztosítottnak a biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett a szerződő jogosult.
- c) A visszavásárlási összeg az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke. A biztosító a visszavásárlási összeget a visszavásárlási kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 22) i) pontban leírt módon határozza meg.
- d) A visszavásárlási szolgáltatást a biztosító a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 15 munkanapon belül teljesíti a szerződő részére. A szerződés teljes visszavásárlási összegének kifizetésével a biztosítás megszűnik.
- e) **A szerződés visszavásárlása a nyugdíjbiztosításra vonatkozó – a teljesítéskor hatályos adójogszabályokban meghatározott módon a – kedvezmények elvesztésével, illetve az adóról való rendelkezés keretében már átutalt összegek emelt összegben történő visszafizetési kötelezettségével járhat.**

13) Részleges visszavásárlás

- a) A rendszeres díjból képzett befektetési egységek, a nyugdíjcélú eseti befizetésekből valamint az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegből képzett befektetési egységek terhére a szerződő a biztosítottnak a biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett bármikor részleges visszavásárlást kérhet. A kérelemben a szerződőnek meg kell adnia, hogy a részleges visszavásárlást a rendszeres díj számla, a nyugdíjcélú eseti díj számla vagy az adóról való rendelkezés keretében átutalt összege számla terhére kéri, továbbá a szerződő megadhatja, hogy a részleges visszavásárlást mely eszközalapokban lévő befektetési egységek terhére kéri.
- b) **Rendszeres díjból képzett befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlás esetén a biztosítási összeg aktuális értéke a részleges visszavásárlás során kivont összeggel mérséklődik, s így akár nullára is csökkenhet.**
- c) A részleges visszavásárlási összeg a visszavásárolt befektetési egységek aktuális értéke. A biztosító a részleges visszavásárlási összeget a részleges visszavásárlási kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 22) i) pontban leírt módon határozza meg.
- d) A részleges visszavásárlási összeget a biztosító a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 15 munkanapon belül fizeti ki a szerződő részére.
- e) A részleges visszavásárlás költségét a mindenkor hatályos 1. számú melléklet 9. pontja tartalmazza. **A részleges visszavásárlás költségének mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 22) h) pontban meghatározott módon történhet.**
- f) A részleges visszavásárlás költségét a visszaváltott befektetési egységek értékéből vonja el a biztosító. Ha a részleges visszavásárlás költségét nem fedezi a visszavásárolni kívánt összeg, vagy, ha a rendszeres díjból képzett befektetési egységek részleges visszavásárlása után a rendszeres díj számla aktuális értéke nem érné el a mindenkor hatályos 1. számú melléklet 9.



pontjában meghatározott minimális szintet, akkor a biztosító a kérelemben foglaltakat nem hajtja végre, melyről írásban tájékoztatja a szerződőt. **A rendszeres díj számla minimális mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 22) h) pontban meghatározott módon történhet.**

- g) Részleges visszavásárláskor a befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya az érintett rendszeres díjak, nyugdíjcélú eseti díjak és adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek vonatkozásában nem változik a részleges visszavásárlás után az azt megelőző állapothoz képest, ha a szerződő nem jelöli meg, mely eszközalapban lévő befektetési egységek terhére kéri a részleges visszavásárlást.
- h) **A szerződés részleges visszavásárlása a nyugdíjbiztosításra vonatkozó – a teljesítéskor hatályos adójogszabályokban meghatározott módon a – kedvezmények elvesztésével, illetve az adóról való rendelkezés keretében már átutalt összegek emelt összegben történő visszafizetési kötelezettségével járhat.**

14) Díjfizetés szüneteltetése (a szerződés díjmentesítése)

- a) A szerződő bármikor kérheti a díjfizetés szüneteltetését.
- b) **A biztosító a díjfizetés szüneteltetése alatt álló szerződésekre az 1. sz. melléklet 10. pontjában foglaltak szerint díjfizetés szüneteltetési költséget von el. A szerződés fenntartásának és az ügyfelek kiszolgálásának költségeit részben vagy egészben a havi rendszerességgel érvényesített kezelési díj elvonásból fedezi a Biztosító. Díjfizetés szüneteltetése esetén (az alacsonyabb kezelt vagyon miatt) a Biztosító kezelési díj elvonásoktól esik el. A díjfizetés szüneteltetésének költsége fedezetet nyújt arra, hogy a Biztosító díjfizetés szüneteltetés esetén is el tudja látni a szerződés fenntartási és ügyfél kiszolgálási kötelezettségeit. A díjfizetés szüneteltetési költségének mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 22) h) pontban meghatározott módon történhet.** A biztosító minden díjfizetés szüneteltetése állapotban megkezdett biztosítási hónap esetén a hónapfordulón a következő hónapfordulóig terjedő időszakra előre vonja el a díjfizetés szüneteltetési költséget. Amennyiben a díjfizetés szüneteltetése 6) f) pontban meghatározottak alapján kerül beállításra, úgy a biztosító a díjfizetés szüneteltetésének költségét az első elmaradt díj megfizetésére vonatkozó felszólításban meghatározott póthatáridőt követő napon vonja el egy összegben az első esedékessé vált, de meg nem fizetett rendszeres díj esedékességétől az első elmaradt díj megfizetésére vonatkozó felszólításban meghatározott póthatáridőig megkezdett biztosítási hónapokra.
- c) A díjfizetés szüneteltetése alatt a díjfizetés szüneteltetési költséget a rendszeres díjak számlán nyilvántartott befektetési egységek számának csökkentésével vonja el a biztosító.
- d) A díjfizetés szüneteltetése alatt álló szerződésekre a kezelési díj elvonása változatlan feltételek mellett, a 3) t) pont szerint történik.
- e) **Amennyiben a díjfizetés szüneteltetésére első alkalommal a szerződő kérése alapján kerül sor, úgy a díjfizetés első szüneteltetésének kezdő időpontjától a biztosítási összeg nullára csökken, s a biztosító kockázati díjat ezt követően nem von el. Amennyiben a díjfizetés szüneteltetésére első alkalommal a 6) f) pontban meghatározottak alapján kerül sor, úgy az első esedékessé vált, de meg nem fizetett rendszeres díj esedékességétől az első elmaradt díj megfizetésére vonatkozó felszólításban meghatározott póthatáridőig terjedő időszakra a biztosítási összeg változatlan marad, az első elmaradt díj megfizetésére vonatkozó felszólításban meghatározott póthatáridőt követő naptól pedig a biztosítási összeg nullára csökken, s a biztosító kockázati díjat az első elmaradt díj megfizetésére**

vonatkozó felszólításban meghatározott póthatáridőt követő naptól nem von el. Az így lecsökkent biztosítási összeg sem részben, sem egészben nem állítható vissza, még a rendszeres díjfizetés későbbi helyreállítása esetén sem.

- f) A díjfizetés szüneteltetése alatt álló szerződésekre is bármikor tehető nyugdíjcélú eseti befizetés.
- g) A díjfizetés szüneteltetése alatt álló szerződések esetén a szerződő bármikor újra kezdheti a díjfizetést a kérelem biztosítóhoz történő beérkezését követő első díjeredékességtől kezdődően, ha kérése azt megelőzően legalább 30 nappal beérkezett a biztosítóhoz. A fizetendő díj ekkor a szüneteltetés előtt aktuális díjjal egyezik meg.

15) Az eszközalapok létrehozása, korlátozása, megszüntetése, valamint a befektetési politika módosítása

- a) A biztosító jogosult eszközalapokat létrehozni és megszüntetni a biztosítás tartama alatt.
- b) Eszközalap megszüntetése esetén a biztosító legalább 2 hónappal az eszközalap tervezett megszüntetése előtt értesíti írásban a szerződőt és felajánlja a megszüntetni kívánt eszközalapban lévő egységek költségmentes átváltását a felkínált egyéb eszközalapok bármelyikébe.
- c) Ha a szerződő az eszközalap tervezett megszüntetése előtt 15 napig írásban nem válaszol, a biztosító a megszüntetéskor érvényes árfolyamon költségmentesen áthelyezi a szerződő befektetési egységeinek aktuális értékét a biztosító által kiválasztott eszközalap egységeibe.
- d) Az e pont alapján végrehajtott eszközalap megszüntetés a szerződés mellé kínált bármely eszközalapot érintheti, függetlenül attól, hogy az adott eszközalapba a szerződő szabad választása alapján, vagy a szerződő szabad választása nélkül – de a különös feltételekben szabályozott módon – kerültek a befizetett díjak befektetésre.

Az eszközalapok működésének korlátozása

- e) A biztosító az eszközalap-felfüggesztés esetén az alábbi a Bit. 127. § rendelkezéseit alkalmazza:
 - „(1) A biztosító az ügyfelek érdekében a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó eszközalap befektetési egységeinek eladását és vételét felfüggeszti (a továbbiakban: eszközalap-felfüggesztés), amennyiben az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama azért nem állapítható meg, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközzé váltak. Az eszközalap felfüggesztését a biztosító az annak okául szolgáló körülményről való tudomásszerzését követően haladéktalanul végrehajtja arra az értékelési napra (a továbbiakban: az eszközalap- felfüggesztés kezdő időpontja) visszamenő hatállyal, amely értékelési napot megelőzően az utolsó alkalommal megállapítható volt az eszközalap nettó eszközértéke.
 - (2) Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt – a biztosítási díj felfüggesztett eszközalapról való átirányítása kivételével – a felfüggesztett eszközalapot érintő ügyfélrendelkezők (így különösen átváltás, rendszeres pénzkivonás, részleges visszavásárlás) nem teljesíthetők. Amennyiben az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld a felfüggesztett eszközalappal érintett valamennyi szerződő fél részére arról, hogy az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően a biztosító akkor teljesíti ezeket az ügyfélrendelkezőket, ha azok teljesítésére vonatkozóan a szerződő fél az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követően ismételten rendelkezést ad. A felfüggesztés tartama alatt felfüggesztett eszközalapra vonatkozóan ügyfélrendelkezőt adó szerződő

felek számára a biztosító haladéktalanul tájékoztatást ad az ügyfélrendelkezéssel kapcsolatban.

- (3) Amennyiben a befizetett díjat a szerződés, illetve az ügyfél rendelkezése alapján a biztosítónak a felfüggesztett eszközalapba kellene befektetnie, a biztosító – a szerződés vagy az szerződő fél eltérő rendelkezése hiányában – köteles a díjat elkülönítetten nyilvántartani. Ha a fenti esetben az eszközalap felfüggesztésének tartama a 30 napot meghaladja, akkor az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 35. napig a biztosító igazolható módon írásbeli tájékoztatást küld az érintett szerződő fél részére arról, hogy az elkülönítetten nyilvántartott és az eszközalap-felfüggesztés időtartama alatt beérkező díjat mely másik, fel nem függesztett eszközalapba irányítja át – azzal ellentétes ügyfélrendelkezés hiányában – az eszközalap- felfüggesztés kezdő időpontját követő 45. naptól.
- (4) Az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt a szerződésben meghatározott időpont elérése (lejárat) mint biztosítási esemény bekövetkezése vagy a szerződés teljes visszavásárlása esetében a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek figyelmen kívül hagyásával állapítja meg. A biztosító a fenti esetekben az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül – amennyiben a (8) bekezdésben írt feltétel nem áll fenn – köteles a szerződő fél számláján a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeiből nyilvántartott befektetési egységeknek az eszközalap- felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamán számított aktuális értékét vagy ugyanezen az árfolyamon a visszavásárlásra vonatkozó szerződéses rendelkezések szerinti összeget kifizetni.
- (5) A biztosító haláleseti (kockázati) szolgáltatása teljesítését az eszközalap felfüggesztése annyiban érinti, hogy a biztosító a szerződő fél számlája aktuális egyenlegének értékét a felfüggesztett eszközalap befektetési egységeinek az eszközalap-felfüggesztést megelőző utolsó ismert árfolyama alapján határozza meg, és a biztosítási szerződés szerinti kifizetési kötelezettségét a biztosító az eszközalap felfüggesztésének tartama alatt is a fentiek alapján meghatározott értékben teljesíti, a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő szolgáltatásrész vonatkozásában azonban biztosítottanként legfeljebb 30 millió forint összeghatárig. Az eszközalap-felfüggesztés megszüntetését követő 15 napon belül az eszközalap- felfüggesztés megszüntetését követő első ismert árfolyamon a biztosító a felfüggesztett eszközalap befektetési egységei tekintetében teljesítendő haláleseti (kockázati) szolgáltatásrész újra megállapítja, és amennyiben ez meghaladja a korábban erre kifizetett összeget, akkor a különbözetet utólag kifizeti. Amennyiben a (8) bekezdésben írt feltétel fennáll, akkor a biztosító a fenti újbóli megállapítást és a különbözet kifizetését a (8) bekezdésben írt elszámolás keretében teljesíti.
- (6) Az eszközalap-felfüggesztés végrehajtását követően az eszközalap-felfüggesztés megszüntetéséig és az eszközalap ezt követő első ismert nettó eszközértékének megállapításáig nem terjeszthető vagy értékesíthető olyan biztosítási termék vagy szerződés, amely mögött kizárólag felfüggesztett eszközalap áll.
- (7) Az eszközalap-felfüggesztés időtartama legfeljebb 1 év, amelyet a biztosító indokolt esetben összesen további 1 évvel meghosszabbíthat. A biztosító a meghosszabbításról szóló döntését az eszközalap- felfüggesztés időtartamának lejártát legalább 15 nappal megelőzően, figyelemfelhívásra alkalmas módon közzéteszi a honlapján, valamint kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá egyidejűleg megküldi a Felügyelet részére. A biztosító az eszközalap-felfüggesztést haladéktalanul megszünteti:
 - a) az eszközalap-felfüggesztés időtartamának lejártát követően;

- b) az eszközalap-felfüggesztés okául szolgáló körülmény megszűnéséről való tudomásszerzését követően; vagy
- c) amennyiben azt a Felügyelet határozatban elrendeli.
- (8) Amennyiben az eszközalap-felfüggesztés (7) bekezdés szerinti megszüntetésekor az eszközalap nettó eszközértéke, illetve ezzel együtt a befektetési egységeknek az árfolyama továbbra sem állapítható meg azért, mert az eszközalap eszközei részben vagy egészben illikvid eszközök, akkor a biztosító az eszközalapot megszünteti, és az ügyfelekkel – a megszüntetési aktuális piaci helyzet alapul vételével - elszámol.
- (9) Az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját követő 30 napon belül a biztosító – a szerződő felek közötti egyenlő elbánás elvének biztosítása és a biztosító eszközalappal kapcsolatos szolgáltatásainak folyamatos fenntartása érdekében – az illikviddé vált eszközöket és az eszközalap egyéb, nem illikvid eszközeit szétválasztja, azaz az eszközalapot illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszkealapokra bontja (a továbbiakban: szétválasztás) akkor, ha az eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékének legfeljebb 75%-át képviselő eszközök váltak illikviddé. A szétválasztás végrehajtásával egyidejűleg a nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszkealap vonatkozásában az eszközalap- felfüggesztés megszűnik, és önálló eszközalapként működik tovább. Garantált eszközalap esetén – függetlenül az illikvid eszközök hányadától – a teljes eszközalap felfüggesztésre kerül. Ebben az esetben a garancia lejáratakor a biztosító az eredeti szerződéses feltételek szerint köteles elszámolni az ügyfelekkel.
- (10) A szétválasztás esetében az illikviddé vált eszközöket elkülönítetten, ugyancsak önálló eszközalapként kell nyilvántartani, amelyre vonatkozóan az eszközalap-felfüggesztés az (1)-(8) bekezdésben írottak szerint marad érvényben azzal, hogy az eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontjának az eredeti eszközalap-felfüggesztés kezdő időpontját kell tekinteni. A szétválasztás következtében az eredeti eszközalap megszűnik, amelynek során az eredeti eszközalap befektetési egységeit ügyfelenként olyan arányban kell az illikvid és nem illikvid eszközöket tartalmazó utódeszkealapokhoz rendelni, amilyen arányt az illikvid és nem illikvid eszközök az eredeti eszközalap utolsó ismert nettó eszközértékén belül képviseltek. Szétválasztás esetén a (2) és (3) bekezdésben szereplő tájékoztatási kötelezettség kiegészül a szétválasztásról szóló értesítéssel.
- (11) Az eszközalap-felfüggesztés és szétválasztás szerződő fél díjfizetési kötelezettségét és a biztosító szolgáltatási kötelezettségét – e § rendelkezéseit figyelembe véve – nem szünteti meg.
- (12) A biztosító a (13) bekezdésben írt módon tájékoztatja szerződő felet
- a) az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás törvényi megalapozottságáról, végrehajtásáról, annak indokáról, a felfüggesztés kezdő időpontjáról, a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről, ideértve különösen az ügyfeleket érintő befektetési kockázatok változását, valamint a költségek és díjak érvényesítésének szabályait; és
- b) az eszközalap-felfüggesztés megszüntetéséről, annak indokáról, valamint a megszüntetésnek a biztosítási szerződést és annak teljesítését érintő következményeiről.
- (13) A biztosító a (12) bekezdés szerinti tájékoztatást az eszközalap-felfüggesztés és a szétválasztás végrehajtásával, valamint az eszközalap-felfüggesztés megszüntetésével egyidejűleg, figyelemfelhívásra alkalmas módon közzéteszi a honlapján és kifüggeszti az ügyfélszolgálati irodáiban, továbbá a tájékoztatást folyamatosan naprakészen tartja. A biztosító a tájékoztatást egyidejűleg megküldi a Felügyelet részére.”

- f) A Bit. illikvid eszközalap alatt az alábbi érti: eszközalap olyan eszköze, amelynek értéke nem állapítható meg, ideértve különösen, ha az értékelésre alkalmas piaci árfolyam-információk az eszköz forgalmazásának, kereskedésének vagy nyilvános árjegyzésének felfüggesztése miatt nem állnak maradéktalanul rendelkezésre.

Az eszközalapok befektetési politikájának módosítása

- g) A biztosító az eszközalapok kockázati besorolásának és alapvető céljának megváltoztatása nélkül egyoldalúan jogosult módosítani:
- az eszközalapok stratégiai összetételét(új eszközök felvételével, és/vagy a meglévők bármelyikének elhagyásával),
 - az eszközalapokon belül az egyes eszközök arányát,
 - az egyes eszközalapokhoz tartozó referencia indexet,
 - az egyes eszközalapokhoz tartozó javasolt minimális befektetési időtávot,
 - az eszközalapok elnevezését.

A biztosító az eszközalapok befektetési politikáját a szerződési feltételekben foglaltak szerint és csak úgy változtathatja meg, hogy a módosítás nem befolyásolja egy adott eszközalap kockázati szintjét. A befektetési politika módosítására csak akkor kerülhet sor, ha az eredeti befektetési politika megvalósítása a befektetési környezet vagy az eszközök elérhetőségének vagy megfelelőségének megváltozása miatt nem lehetséges.

A biztosító a szerződőt az eszközalap megváltozott befektetési politikájáról annak hatálybalépése előtt legalább 60 nappal a szerződő által megadott e-mail címre küldött elektronikus levélben, illetve a megváltozott befektetési politikának a biztosító webhelyén (www.cigpannonia.hu) történő közzétételén keresztül tájékoztatja. Az értesítést követő 60 napos időszakban a szerződő számára biztosított valamely más eszközalapba való díjmentes átváltás lehetősége. A mindenkor érvényben lévő befektetési politika a biztosító webhelyéről (www.cigpannonia.hu) elérhető, mely befektetési politika az ajánlat aláírásakor is eltérhet a jelen Különös Feltételek 3. számú mellékletében lévő befektetési politikától.

16) Befektetési egységek felosztása és összevonása

- a) A biztosító jogosult a biztosítás tartama során bármely eszközalap egységeinek felosztására, vagy összevonására, amely megváltoztathatja az eszközalapban lévő egységek számát és értékét.
- b) Ez a művelet azonban csak technikai jelentőségű és az eszközalapban, valamint az egyéni számlán lévő egységek összértékét nem befolyásolja.
- c) Az e pont alapján végrehajtott egység felosztás vagy összevonás a szerződés mellé kínált bármely eszközalap egységeit érintheti, függetlenül attól, hogy az adott eszközalapba a szerződő szabad választása alapján, vagy a szerződő szabad választása nélkül – de a különös feltételekben szabályozott módon – kerültek a befizetett díjak befektetésre.

17) Eszközalap-váltás

- a) A szerződő a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor kérheti a rendszeres és nyugdíjcélú eseti díj számlán nyilvántartott befektetési egységek értéke eszközalapok közötti arányának módosítását. A szerződő külön- külön rendelkezhet a rendszeres díj számlán és a

nyugdijcélú eseti díj számlán nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékének áthelyezéséről. Rendszeres és nyugdíjcélú eseti díjból képzett befektetési egységek átváltására vonatkozó igény két átváltásnak minősül. Az eszközalap-váltás díja külön kerül elvonásra a rendszeres, és külön a nyugdíjcélú eseti díjból vásárolt befektetési egységek vonatkozásában.

- b) A biztosító a kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 22) i) pontban leírt módon hajtja végre az eszközalap-váltást. Az eszközalap-váltás díját az 1. számú melléklet 7. pontja tartalmazza, amelyet a biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével von el. Az eszközalap-váltás során az átváltott egységek aktuális értékének az eszközalap-váltási díjjal csökkentett értéke kerül átváltásra az új eszközalapokba. **Az eszközalap-váltás díjának mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 22) h) pontban meghatározott módon történhet.**
- c) A szerződő a biztosítási ajánlat aláírásával egy időben, vagy később, a díjfizetési tartam alatt bármikor kérheti a biztosító automatikus portfóliókezelési szolgáltatásának (Pannónia Tájéoló) aktiválását, mely eszközalap-váltási funkciót is tartalmaz. A Pannónia Tájéoló szolgáltatás szerződési feltételeit a 4. számú melléklet tartalmazza.

18) Rendszeres és nyugdíjcélú eseti biztosítási díjak átírányítása

- a) A szerződő a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor kérheti a jövőben esedékessé váló rendszeres biztosítási díj, illetve a jövőben fizetett nyugdíjcélú eseti díjak eszközalapok közötti felosztási arányának módosítását.
- b) A biztosító a kérelem beérkezése után beazonosított biztosítási díjakat az új felosztási arány szerint fekteti be. Az átírányítás díját az 1. számú melléklet 8. pontja tartalmazza. Az átírányítás költségét a biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével fedezi úgy, hogy a szerződés aktuális értékének eszközalapok közötti megoszlása ne változzon.
- c) A szerződő a biztosítási ajánlat aláírásával egy időben, vagy később, a díjfizetési tartam alatt bármikor kérheti a biztosító automatikus portfóliókezelési szolgáltatásának (Pannónia Tájéoló) aktiválását, melynek keretében az előre meghatározott évfordulókon automatikus díjátírányítás is végrehajtásra kerül. A Pannónia Tájéoló szolgáltatás szerződési feltételeit a 4. számú melléklet tartalmazza.

19) A biztosítás megszűnése

A biztosítás megszűnik a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételei 21) e), g) és h) pontban foglalt eseten kívül:

- a) a biztosított halála esetén a haláleseti szolgáltatás kifizetésével.
- b) a biztosítás lejárat (elérés) esetén az elérési szolgáltatás teljesítésével.
- c) a biztosítás 12) pont szerinti visszavásárlása esetén a visszavásárlási összeg kifizetésével.
- d) a szerződés díjfizetés szüneteltetése esetén, amennyiben a szerződés rendszeres díj számlájának aktuális visszavásárlási értéke már nem elegendő a felmerült 7) c) pont szerinti kockázati díj, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, valamint az egyéni számlakivonat költségének fedezésére, a visszavásárlási összeg kifizetésével.
- e) a biztosítás 30 napon belüli felmondása (22) e) pont) esetén a felmondási összeg kifizetésével.
- f) a biztosítás szerződő általi rendes felmondása esetén, a visszavásárlási összeg kifizetésével.
- g) a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság biztosított általi megszerzése esetén a nyugdíj szolgáltatás teljesítésével (ide nem értve azt az esetet, amikor egyszeri részleges nyugdíj szolgáltatást igényeltek).

- h) a biztosított legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása esetén a rokkantsági szolgáltatás teljesítésével (ide nem értve azt az esetet, amikor egyszeri részleges rokkantsági szolgáltatást igényeltek).

20) A szerződésen érvényesített költségek elvonási rendje

- a) A rendszeres díjból annak befektetési egységre váltása előtt a biztosító az alábbi sorrendben érvényesíti a költségeket: kockázati díj, szerződéskötési és fenntartási díj. A nyugdíjcélú eseti díjból annak befektetési egységre váltása előtt a biztosító nem érvényesít költséget.
- b) A biztosító a kezelési díjat, a kockázati díjat a 7) c) pontban részletezett esetben, az eszközalap-váltás díját, az átalányköltséget, az eseti díj számla fenntartási költségét, az egyéni számlakivonat költségét, továbbá a díjfizetés szüneteltetése alatt az előzőeken felül a díjfizetés szüneteltetési költséget a befektetési egységek számának csökkentésével fedezi. Ennek során a biztosító a felmerült költségek esedékességének napját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembevételével határozza meg az adott összegű költség érvényesítéséhez szükséges egységszámot (kivéve a kezelési díjat, amely esetben az elvonás mértéke a nyilvántartott befektetési egységek arányában definiált).
- c) Amennyiben a rendszeres díjból képzett befektetési egységek terhére ugyanazon az értékelési napon több különböző jogcímen kerül költség érvényesítésre, úgy az alábbi sorrendben kerülnek az egyes költségek, díjak elvonásra: i) kockázati díj a 7) c) pontban részletezett esetben, ii) díjfizetés szüneteltetési költség iii) eszközalap váltás díja, iv) kezelési díj, v) egyéni számlakivonat költsége, vi) átalányköltség. Amennyiben a nyugdíjcélú eseti díjból képzett befektetési egységek terhére ugyanazon az értékelési napon több különböző jogcímen kerül költség érvényesítésre, úgy az alábbi sorrendben kerülnek az egyes költségek, díjak elvonásra: i) eszközalap-váltás díja, ii) kezelési díj, iii) egyéni számlakivonat költsége, iv) nyugdíjcélú eseti díj számla fenntartási költsége.

21) Az adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg kezelése

- a) A biztosító az adóhatóság által az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegeket a jogosult szerződés azonosítását követően a biztosító által meghatározott biztonságos eszközalapban befektetési egységekre váltja.
- b) A biztosító az így átváltott, az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett befektetési egységek kezelése és nyilvántartása vonatkozásában kizárólag az I. számú melléklet (kondíciós lista) 4. pontja szerinti költséget jogosult elvonni.
- c) A biztosító jelen pont szerint képzett befektetési egységeket az adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg számlán úgy tartja nyilván, hogy az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek, valamint azok hozamai a szerződő számára elkülönítetten kimutathatóak legyenek.
- d) A biztosító az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett befektetési egységekből nem jogosult fedezni az esedékessé vált rendszeres biztosítási díjat.
- e) A biztosító az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett egységek tekintetében a Pannónia Tájéoló szolgáltatást nem nyújtja.

22) Egyéb rendelkezések

- a) A biztosító a biztosítás kalkulációja során technikai kamatot nem használ, így a szerződés technikai kamatra, illetve technikai kamat feletti többlethozamra, nyereségrészesedésre nem jogosít. A díjtartalékon képződött befektetési hozam ugyanakkor a befektetési egységek



- árfolyamváltozásaiban megjelenik, így a befektetési egységek aktuális árfolyama határozza meg a biztosítás mindenkor aktuális értékét figyelembe véve a szerződést terhelő költségeket is.
- b) A biztosító a fizetendő biztosítási díjat és az általa teljesítendő kifizetés összegét a matematikai szabályok szerint 10 forintra kerekítve adja meg.
 - c) A biztosítás vonatkozásában kötvénykölcsön igénybevételeire nincs lehetőség.
 - d) A szerződés haláleseti szolgáltatása, elérési szolgáltatása, rokkantsági szolgáltatása, nyugdíjszolgáltatása, visszavásárlása vagy részleges visszavásárlása esetén a jelen feltételek alapján kifizethető összegből a biztosító levonja a mindenkor hatályos jogszabályok alapján a kifizetést terhelő közterheket, a 7) d) és e) pontokban meghatározott kockázati díjat valamint a biztosítói kifizetés költségét, és a fennmaradó összeget fizeti ki az arra jogosult részére. A biztosítói kifizetés költségének mértékét az 1. számú melléklet 13. pontja tartalmazza. A biztosítói kifizetés költségének mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 22) h) pontban meghatározott módon történhet.
 - e) A biztosítás Általános Életbiztosítási Feltételek 24) h) pontjában meghatározott 30 napos felmondása esetén a biztosító a felmondási összeget fizeti ki a szerződő részére. A felmondási összeg a befizetett rendszeres díj adminisztrációs és kötvényesítési költségekkel csökkentett értéke. Orvosi vizsgálattal kapcsolatos költséget a biztosító nem von el. A nyugdíjcélú eseti befizetések vonatkozásában a felmondási összeg a rendelkezésre álló, nyugdíjcélú eseti díj számla aktuális értéke. Az adminisztrációs és kötvényesítési költségek címén levont összeg mértékét az 1. számú melléklet 6. pontja tartalmazza. A biztosító a felmondási összeget a kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 22) i) pontban leírt módon határozza meg. A felmondási összegből a biztosító levonja a már teljesített szolgáltatások értékét.
 - f) A biztosító a biztosítási évfordulót követően 15 napon belül írásban tájékoztatja a szerződőt a biztosítási év pénzmozgásairól, az egyéni számlán jóváírt befektetési egységek számáról, típusáról, a szerződés aktuális értékéről, aktuális visszavásárlási értékéről és az eltelt biztosítási év során felmerült költségekről.
 - g) A CIG Pannónia Nyugdij KötvényE, mint főbiztosítás mellé a biztosító választékából kiegészítő biztosítások köthetők a főbiztosítás megkötésével egyidejűleg, illetve később, a biztosítási évfordulón. A szerződő a biztosítás tartama alatt bármikor, a kiegészítő biztosítás kezdeti minimális díjának befizetésével kérheti a Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosítás aktiválását.
 - h) **A biztosító naptári évenként 1 alkalommal, legkésőbb május 31-ig a Központi Statisztikai Hivatal által publikált infláció mértékével emelheti a 3) a), 3) m), 13) e), 13) f), 14) b), 17) b) és 22) d) pontokban található díjakat, költségeket, illetve összegeket. Ezek értékét a biztosító 10 forintra vagy 1 eurócentre kerekítve adja meg. Amennyiben a biztosító költségei az infláció feletti mértékben növekednek, úgy a biztosító jogosult a Központi Statisztikai Hivatal által publikált inflációt meghaladó mértékben, de legfeljebb az infláció kétszeresének mértékével emelni a 3) a), 3) m), 13) e), 13) f), 14) b), 17) b) és 22) d) pontokban található díjakat, költségeket, illetve összegeket. A módosítások a hatályba lépés dátumától kezdődően valamennyi érvényben lévő szerződésre vonatkoznak. A mindenkor aktuális Kondíciós listát a biztosító webhelyén (www.cigpannonia.hu) teszi közzé. Az emelésről a biztosító - 30 nappal megelőzően - írásban tájékoztatja a Szerződőt aki a biztosítási szerződést a jelen feltételek 9) pontja szerint visszavásárlással megszüntetheti.**
 - i) Amennyiben a szerződő faxon, elektronikus úton, futárszolgálat útján, Pannónia Ügyfélportálon, illetve személyesen kézbesített nyilatkozatában befektetési egységekkel kapcsolatos tranzakciót kezdeményez, úgy a tranzakció a kérelem beérkezésének napján

aktuális egységszám és az ezt követő értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembe vételével kerül végrehajtásra, ha a nyilatkozat hétfő – csütörtök 15 óráig, illetve pénteken 12 óráig (Pannónia Ügyfélportálon keresztül kezdeményezett tranzakció esetén hétfő - péntek 15 óráig) beérkezik a biztosítóhoz. **Az ezen időpontok után beérkező nyilatkozatok esetén nem a beérkezés napján, hanem a beérkezés napját követő munkanapon aktuális egységszám és az ezt követő értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembe vételével kerül a tranzakció végrehajtásra.** A postai úton beérkező nyilatkozatok esetén az átvétel (beérkezés) napján aktuális egységszám és az ezt követő értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembe vételével kerül a tranzakció végrehajtásra.

- j) A biztosításhoz ajánlattételkor elérhetőek lejáratí tőkevédelemmel rendelkező eszközalapok, melyek befektetési politikái a 3. számú mellékletben találhatóak. A biztosító bármikor indíthat a lejáratí tőkevédelemmel rendelkező eszközalaphoz tulajdonságaiban hasonló eszközalapot új, addig még nem elérhető lejáratí dátummal.
- k) Egy eszközalap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba esetén a biztosító a mindenkor érvényben lévő befektetési politika f) mellékletében foglalt szabályok szerint jár el. A mindenkor érvényben lévő befektetési politika a biztosító webhelyéről (www.cigpannonia.hu) elérhető, mely befektetési politika az ajánlat aláírásakor is eltérhet a jelen Különös Feltételek 3. számú mellékletében lévő befektetési politikától.
- l) Napi tájékozási lehetőség a befektetés elhelyezéséről és értékéről:
- Ügyfélszolgálat: +36-1-5-100-200
 - Webhely: www.cigpannonia.hu.

A lejáratí dátummal rendelkező eszközalapok esetében, az eszközalap lejáratakor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által legkisebb kockázatúnak ítélt eszközalapba.

1. számú melléklet: Kondíciós lista

Érvényes 2023. július 14-től.

Kockázati díj:

1 Kockázati díj (Különös Feltételek 7) pontja):

Baleseti halál esetére vonatkozó havi kockázati díj 1 000 000 forintra vetítve					
Aktuális kor	Kockázati díj (forint)	Aktuális kor	Kockázati díj (forint)	Aktuális kor	Kockázati díj (forint)
3	20	22	36	41	64
4	12	23	35	42	67
5	8	24	34	43	70
6	6	25	33	44	73
7	5	26	34	45	75
8	6	27	35	46	77
9	7	28	36	47	79
10	8	29	38	48	79
11	9	30	40	49	79
12	9	31	41	50	81
13	10	32	43	51	83
14	10	33	44	52	84
15	13	34	46	53	85
16	17	35	48	54	85
17	23	36	51	55	87
18	29	37	54	56	88
19	35	38	55	57	89
20	38	39	55	58	90
21	38	40	60		



Bármely halál esetére vonatkozó havi kockázati díj 1 000 000 forintra vetítve					
Aktuális kor	Kockázati díj (forint)	Aktuális kor	Kockázati díj (forint)	Aktuális kor	Kockázati díj (forint)
4	37	33	208	62	3 003
5	24	34	235	63	3 214
6	17	35	269	64	3 435
7	15	36	312	65	3 666
8	17	37	362	66	3 892
9	20	38	417	67	4 116
10	21	39	476	68	4 354
11	24	40	538	69	4 626
12	24	41	601	70	4 951
13	25	42	667	71	5 329
14	25	43	737	72	5 752
15	32	44	812	73	6 212
16	40	45	888	74	6 708
17	53	46	971	75	7 237
18	66	47	1 057	76	8 628
19	77	48	1 145	77	8 917
20	87	49	1 237	78	9 267
21	91	50	1 329	79	9 695
22	91	51	1 418	80	10 205
23	92	52	1 505	81	10 825
24	92	53	1 594	82	11 581
25	95	54	1 695	83	12 482
26	104	55	1 812	84	13 580
27	112	56	1 948	85	14 881
28	123	57	2 096	86	16 463
29	136	58	2 256	87	18 321
30	152	59	2 428	88	20 547
31	168	60	2 608	89	23 159
32	187	61	2 799	90	26 242

A megtakarítási díjrészre felszámított költségek:

2 Szerződéskötési és fenntartási díj (Különös Feltételek 3) aa) pontja):

Tartam	Elvonás mértéke az adott évre fizetendő, kockázati díjrészrel csökkentett rendszeres díj százalékában						
	1. év	2. év	3. év	4. év	5. év	6. év	7. évtől
8-10 év	78%	47%	18%	18%	10%	0%	0%
11 év	78%	47%	18%	18%	18%	7%	0%
12 év	78%	47%	18%	18%	18%	11%	0%
13 év	78%	47%	18%	18%	18%	14%	0%
14 év	78%	47%	18%	18%	18%	16%	0%
15 év vagy több	78%	47%	18%	18%	18%	18%	0%

3 Kezelési díj (Különös Feltételek 3) t) pontja):

Likviditási Pro Eszközalap vonatkozásában: 0,155% / hó, vagyis 1,86% / év.

Hazai Top Vállalatok Pro Részvény Eszközalap, Tőkevédett Pro Eszközalap 2025, Tőkevédett Pro Eszközalap 2030, Tőkevédett Pro Eszközalap 2034 és Tőkevédett Pro Eszközalap 2041 vonatkozásában: 0,137% / hó, vagyis 1,64% / év.

Valamennyi egyéb eszközalap vonatkozásában: 0,165% /hó, vagyis 1,98% / év.

4 Portfóliókezelési díj és Letétkezelési díj (Különös Feltételek 3) pa) és pb) pontja):

Az eszközalapok nettó eszközértékéből naponta időarányosan kerülnek érvényesítésre, hatásuk az eszközalapok árfolyamában tükröződik, így e költségek elvonása a szerződésen nyilvántartott befektetési egységek számát nem csökkenti.

Portfóliókezelési díj eszközalaponként:

a) fix része: legfeljebb 0,054%/hó, vagyis 0,648%/év.

b) sikerdíj: a sikerdíj mértéke évente az eszközalapok portfóliókezelési díj fix részével csökkentett éves hozamrátája és az eszközalaphoz tartozó referenciaindex éves hozamrátája különbségének a 20 százaléka, megszorozva a sikerdíj elszámolása előtti forgalmazási napokkal számított nettó eszközértékek átlagával, amennyiben az így kapott érték pozitív. A portfóliókezelő a relatív teljesítményétől függetlenül az érintett eszközalap tekintetében nem jogosult a sikerdíjra abban az esetben, ha az eszközalapok portfóliókezelési díj fix részével csökkentett éves hozamrátája negatív. Amennyiben valamely eszközalap tekintetében a portfóliókezelési díj fix részével csökkentett éves hozamráta pozitív ugyan, de a kiszámított sikerdíj levonását követően a hozam negatív lenne, a portfóliókezelő csak addig a mértékig jogosult a sikerdíjra, ameddig a sikerdíj levonását követően az érintett eszközalap hozama nem lesz negatív. A sikerdíj elszámolása naptári évente történik, de naponta elhatárolásra kerül az eszközalapok nettó eszközértékében.

Letétkezelési díj eszközalaponként: legfeljebb 0,0465% / év.

5 Nyugdíjcélú eseti számlán fenntartási költsége (Különös Feltételek 3) y) pontja):

A biztosító minden naptári negyedév utolsó értékelési napján az eseti számlán nyilvántartott egységek megelőző naptári negyedév utolsó értékelési napjától a számítás pillanatáig eltelt időszakra megállapított naptári negyedéves átlagos értékének 0,25%-ával csökkenti az eseti számlán nyilvántartott egységek aktuális értékét. A csökkentés nem érinti a rendszeres díjak számláján nyilvántartott egységeket. (Éves mértéke 1%.)

A szerződő döntésétől függő, eseti tranzakciós költségek:

- 6 Adminisztrációs és kötvényesítési költségek:
A biztosítás Általános Életbiztosítási Feltételek 24) h) pontjában meghatározott 30 napos felmondása esetén: 10 000 forint, de legfeljebb a szerződés rendszeres éves díjának egytizenkettede.
- 7 Eszközalap-váltás díja (Különös Feltételek 17) b) pontja):
Szerződő által kezdeményezett eszközalap-váltások vonatkozásában:
- Biztosítási évenként az első két átváltás ingyenes.
 - Minden további átváltás díja az alábbi:
 - Pannónia Ügyfélportálon keresztül kezdeményezett átváltás esetén az átváltott összeg 2,5 ezreléke, de minimum 250 forint, és maximum 2 500 forint.
 - Egyéb módon kezdeményezett átváltás esetén az átváltott összeg 3,5 ezreléke, de minimum 350 forint, és maximum 3 500 forint.
- Pannónia Tájéoló szolgáltatás keretében végrehajtott eszközalap-váltások vonatkozásában:
- Minden átváltás ingyenes.
- 8 Rendszeres, nyugdíjcélú eseti díj átirányításának díja (Különös Feltételek 18) b) pontja):
Ingyenes, mind a szerződő által kezdeményezett, mind a Pannónia Tájéoló szolgáltatás keretében végrehajtott díjátírányítás.
- 9 Részleges visszavásárlás költsége és a rendszeres díj számla minimális értékére vonatkozó korlátozás (Különös Feltételek 13) e) és f) pontja):
Részleges visszavásárlás költsége: A visszavásárolt összeg 3 ezreléke, de minimum 300 forint, és maximum 3 000 forint.
A rendszeres díj számla minimális egyenlege a részleges visszavásárlást követően: 150 000forint.
- 10 Díjfizetés szüneteltetési költség (Különös Feltételek 14) b) pontja):
Minden díjfizetés szüneteltetése állapotában megkezdett biztosítási hónap esetén a díjfizetés szüneteltetési költség 500 forint/hó.
- 11 Átalányköltségek (Különös Feltételek 3) a) pontja):
10 000 forint/alkalom.
- 12 Egyéni számlakivonat költsége (Különös Feltételek 3) m) pontja):
A biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 200 forint.
- 13 Biztosítói kifizetés költsége (Különös Feltételek 22) d) pontja):
Pénzügyi számlára utalás esetén: 0%
Postai úton történő kifizetés esetén: 1%, de maximum 10 000 forint

Bónusz:

- 14 Nyugdij Kötvény^E Hűségbónusz (Különös Feltételek 3) g) pontja):

A Nyugdíj Kötvény^E Hűségbónusz két, egymástól független részből áll. A Nyugdíj Kötvény^E Hűségbónusz **első része:**

A biztosító a **7. évfordulón a kezdeti éves díj 70%-nak megfelelő bónuszt** ír jóvá a rendszeres díjak egyéni számláján befektetési egységek formájában. A kezdeti éves díj mértékébe a kiegészítő biztosítások díja nem számít bele. **A bónusz jóváírásának feltétele, hogy a bónusz jóváírásának időpontjában a szerződés élő állapotú legyen, a szerződő valamennyi addig esedékessé vált rendszeres biztosítási díjat megfizessen, illetve, hogy a szerződésen a rendszeres díjak terhére ne történjen részleges visszavásárlás, díjfizetés szüneteltetés vagy díjcsökkentés.** A bónusz a biztosító által választott eszközalapban kerül jóváírásra. A szerződésen jóváírt bónusszal a szerződő a befektetési egységekre vonatkozó szabályok szerint rendelkezhet.

A Nyugdíj Kötvény^E Hűségbónusz **második része:**

A biztosító a 8. biztosítási év kezdetétől minden hónapfordulón kiszámítja a rendszeres díj számla aktuális értéke 1%-nak 1/12-ed részét. A biztosító a hónapfordulón számított értékeket nyilvántartja, melyeket évente egyszer, így először a 8. évfordulón, majd ezt követően minden évfordulón bónuszként jóváírja a rendszeres díjak egyéni számláján befektetési egységek formájában. **A bónusz jóváírásának feltétele, hogy a bónusz jóváírásának időpontjában a szerződés élő állapotú legyen.** A bónusz a biztosító által választott eszközalapban kerül jóváírásra. A szerződésen jóváírt bónusszal a szerződő a befektetési egységekre vonatkozó szabályok szerint rendelkezhet.

A bónusz működését bemutató, számszerű példa az Összefoglaló a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény^E című tájékoztató dokumentumban található.

TKM értékek:

A rendszeres díjfizetésű CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény^E TKM^{Ny} értékei

Biztosítási tartam	10 év	15 év	20 év
	4,83%-6,88%	3,19%-5,40%	2,41%-4,69%

A CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény^E TKM^{Ny} értékeire vonatkozó, részletes tájékoztatás a 2. számú mellékletben található.

2. számú melléklet: Tájékoztatás a teljes költség mutatóról

TÁJÉKOZTATÁS A TELJES KÖLTSÉG MUTATÓRÓL

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a Biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét. Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíjbiztosítás is.

Annak érdekében, hogy Ön, a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoporthoz jellegzetességét, - miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM^{Ny} jelölést alkalmazzák a biztosítók.

Mi a TKM^{Ny}?

A TKM^{Ny} egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A TKM^{Ny} megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked nyugdíjbiztosítási terméken keresztül érte el.

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM^{Ny} segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költségszintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra. A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottakkal, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottakkal számol, a hozzájuk értelem szerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-15-10 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM^{Ny} kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
- 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy

- 25.000 Ft havi díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres díjú, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és / vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM^{Ny} a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen CIG Pannónia Nyugdij Kötvény^E esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:
 - haláleseti biztosítási összeg: a biztosítási összeg (a kezdeti éves díj egész számú többszöröse, legalább kétszerese, legfeljebb tízszerese lehet, de maximum 5 millió Ft) és a rendszeres biztosítási díjak megtakarításra szolgáló részeinek aktuális értéke közül a magasabb. A TKM^{Ny} kiszámítása során a biztosító a minimális, kétszeres szorzót vette figyelembe.

A TKM^{Ny} számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a befektetést az adott unit linked nyugdíjbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen rendszeres díjfizetésű CIG Pannónia Nyugdij Kötvény TKM^{Ny} értéke:

Biztosítási tartam	10 év	15 év	20 év
	4,83%-6,88%	3,19%-5,40%	2,41%-4,69%

A biztosító internetes honlapján (www.cigpannonia.hu) valamint a Tájékoztatás a Teljes Költség Mutatóról című részt követően elérhetőek a jelen termék eszközalaponkénti TKM értékei.

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes eszközalapok esetében az alábbi kiemelt tartamoknál meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 29. pontjában rögzített TKM^{Ny} limitértéket:

- 10 éves futamidőnél,
- 15 éves futamidőnél,
- 20 éves futamidőnél.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM^{Ny} értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezért a TKM^{Ny} értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM^{Ny} értékektől.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM^{Ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit linked nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyfél tájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM^{Ny} bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, nyugdíjbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2023. július 14.

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

A Magyar Nemzeti Bank befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításokkal kapcsolatos prudenciális és fogyasztóvédelmi elvek alkalmazásáról szóló, 8/2016. (VI.30.) számú ajánlása (a továbbiakban unit-linked ajánlás) alapján az alábbi táblázatban tájékoztatjuk jelen termék eszközalaponkénti TKM^{Ny} értékeiről. Az alábbi táblázat tartalmazza továbbá a TKM alsó limitértékeket (10 évnél 4,25%, 15 évnél 3,95%, 20 évnél 3,50%) meghaladó eszközalapok esetén az eszközalapokhoz tartozó, kockázatmentes hozamhoz képest várható többlethozam mértékét és az eszközalapok TKM^{Ny} értékeinek MNB ajánlásban meghatározott alsó limitértéktől való eltérést (a táblázatban „eltérés” oszlopban feltüntetve):

Eszközalap	Várható többlethozam	10 év		15 év		20 év	
		TKM ^{Ny}	Eltérés	TKM ^{Ny}	Eltérés	TKM ^{Ny}	Eltérés
Abszolút Hozam Pro Eszközalap	1,03%	6,20%	1,95%	4,67%	0,72%	3,94%	0,44%
Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap	3,28%	5,55%	1,30%	3,97%	0,02%	3,21%	-
Amazonas Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap	6,25%	6,20%	1,95%	4,66%	0,71%	3,93%	0,43%
Best Select Pro Vegyes Eszközalap	0,90%	5,51%	1,26%	3,93%	-	3,17%	-
Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap	4,00%	5,55%	1,30%	3,97%	0,02%	3,21%	-
Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap	6,25%	6,20%	1,95%	4,66%	0,71%	3,93%	0,43%
Likviditási Pro Eszközalap	0,00%	4,93%	0,68%	3,30%	-	2,52%	-
Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap	4,00%	5,67%	1,42%	4,09%	0,14%	3,34%	-
Hazai Pro Vegyes Eszközalap	2,10%	6,88%	2,63%	5,40%	1,45%	4,69%	1,19%
Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap	6,25%	6,55%	2,30%	5,05%	1,10%	4,33%	0,83%
Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap	5,71%	6,66%	2,41%	5,16%	1,21%	4,45%	0,95%
Kolumbusz Nemzetközi Pro Vegyes Eszközalap	2,93%	5,99%	1,74%	4,44%	0,49%	3,69%	0,19%
Metallicum Pro Árupiaci Eszközalap	1,75%	6,03%	1,78%	4,49%	0,54%	3,75%	0,25%
Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap	6,25%	6,04%	1,79%	4,50%	0,55%	3,76%	0,26%
Oraculum Pro Részvényűlsúlyos Vegyes Eszközalap	0,91%	6,20%	1,95%	4,67%	0,72%	3,94%	0,44%
Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap	3,60%	5,30%	1,05%	3,70%	-	2,93%	-
Tőkevédett Pro Eszközalap 2025*	-	4,83%	-	3,19%	-	2,41%	-
Tőkevédett Pro Eszközalap 2030**	-	4,83%	-	3,19%	-	2,41%	-
Tőkevédett Pro Eszközalap 2034***	-	4,83%	-	3,19%	-	2,41%	-
Tőkevédett Pro Eszközalap 2041****	-	4,83%	-	3,19%	-	2,41%	-
Hazai Top Vállalatok Pro Részvény Eszközalap	0,00%	4,90%	0,65%	3,27%	-	2,49%	-

* Az eszközalap lejáratja 2025. június 24. Az eszközalap kivezetésekor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által - a kivezetett eszközalaphoz képest - leginkább hasonló kockázatúnak ítélt eszközalapba. A Biztosító a TKM számolásaiban azzal a feltételezéssel él, hogy a szerződés költségei az eszközalap lejáratát követően is változatlanok maradnak.

** Az eszközalap lejáratja 2030. augusztus 30. Az eszközalap kivezetésekor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által - a kivezetett eszközalaphoz képest - leginkább hasonló kockázatúnak ítélt

eszközalapba. A Biztosító a TKM számolásaiban azzal a feltételezéssel él, hogy a szerződés költségei az eszközalap lejárátát követően is változatlanok maradnak.

*** Az eszközalap lejárata 2034. június 30. Az eszközalap kivezetésekor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által - a kivezetett eszközalaphoz képest - leginkább hasonló kockázatúnak ítélt eszközalapba. A Biztosító a TKM számolásaiban azzal a feltételezéssel él, hogy a szerződés költségei az eszközalap lejárátát követően is változatlanok maradnak.

**** Az eszközalap lejárata 2041. április 30. Az eszközalap kivezetésekor a Biztosító az eszközalapban lévő befektetéseket költségmentesen csoportosítja át az érintett befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék eszközalap kínálatában elérhető, a Biztosító által - a kivezetett eszközalaphoz képest - leginkább hasonló kockázatúnak ítélt eszközalapba. A Biztosító a TKM számolásaiban azzal a feltételezéssel él, hogy a szerződés költségei az eszközalap lejárátát követően is változatlanok maradnak.

Tájékoztatjuk, hogy jelen termék egyes eszközalapokkal számolt TKM^{Ny} értéke a táblázatban megadott értékekhez tartozó futamidők esetén meghaladja a unit-linked ajánlás 29. pontjában meghatározott TKM^{Ny} limitértékeket (10 évnél 4,25%, 15 évnél 3,95%, 20 évnél 3,50%).

A Magyar Nemzeti Bank unit-linked ajánlása, többek között abban az esetben engedi a unit-linked ajánlás 29. pontjában meghatározott TKM limitértékek meghaladását, amennyiben a nyugdíjbiztosításhoz kapcsolódó eszközalap(ok) összetétele vagy meghatározott tulajdonságai alapján komplexnek minősül, és az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik. A fenti táblázatban kiemelt, a meghatározott TKM^{Ny} limitértékeket meghaladó eszközalapok az alábbi okok miatt teljesítik a befektetési összetétellel és hozampotenciállal kapcsolatos elvárást:

1) Hazai Pro Vegyes Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM^{Ny} limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

2) Kolumbusz Nemzetközi Pro Vegyes Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM^{Ny} limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív

vagyonkezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.

- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonkezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

3) Best Select Pro Vegyes Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM^{Ny} limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonkezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonkezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

4) Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM^{Ny} limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonkezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonkezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

5) Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM^{Ny} limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség)

mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.

- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonkezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonkezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

6) Abszolút Hozam Pro Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM^{Ny} limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonkezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonkezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

7) Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM^{Ny} limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonkezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonkezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

8) Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM^{Ny} limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

9) Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM^{Ny} limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

10) Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM^{Ny} limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.

- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

11) Amazonas Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM^{Ny} limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

12) Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM^{Ny} limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modell” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

13) Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM^{Ny} limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.

- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modellel” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

14) Metallicum Pro Árupiaci Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozam feletti várható többlethozama meghaladja a TKM^{Ny} limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési alapot tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellel” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A befektetési alapok tartása és a céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A befektetési alapok tartásának pozitív hatásait a Kiegészítő információk 1) pontja, míg a „scoring modellel” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

15) Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap

- Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az eszközalap kockázatmentes hozamfeletti várható többlethozama meghaladja a TKM limitértéktől való eltérés (tehát a kötvénytúlsúlyos eszközalapokhoz képest fennálló többletköltség) mértékét. A kockázatmentes hozam feletti várható többlethozam és a TKM limittől való eltérés számszerű értékét a fenti táblázat tartalmazza.
- Az eszközalap több mögöttes befektetési eszközt tartalmaz, továbbá az eszközalap Portfóliókezelője az eszközalap mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellel” alkalmaz, így az eszközalap komplexnek minősül.
- A céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása a komplexitáson túl hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez.
- A „scoring modellel” működésének leírását, valamint az általa elérhető előnyöket a Kiegészítő információk 2) pontja tartalmazza.

A Magyar Nemzeti Bank unit-linked ajánlás 29. pontjában meghatározott TKM limitértékeket meghaladják továbbá a lenti eszközalapok is, mivel a TKM számoláshoz használandó 2022 év végi kockázatmentes hozam jelentősen meghaladja a korábbi évek számolásához használandó hozamgörbe feltételezést. E külső feltételezés változásának eredményeként a Biztosító TKM értékei jelentősen megnöttek a költségek változatlansága ellenére. A Biztosító ezen eszközalapokat minimum 15 éves tartam esetén javasolja:

- Likviditási Pro Eszközalap
- Hazai Top Vállalatok Pro Részvény Eszközalap
- Tőkevédett Pro Eszközalap 2025

- Tőkevédett Pro Eszközalap 2030
- Tőkevédett Pro Eszközalap 2034
- Tőkevédett Pro Eszközalap 2041

Kiegészítő információk

1) Mögöttes befektetési alapok

A befektetési alapok tartása az alábbi tulajdonságai miatt teremt hozzáadott értéket az eszközalapokban:

- A mögöttes befektetési alapok révén, az eszközalap mindennapos pénz be- és kiáramlásai költséghatékonyan hajthatók végre, így az eszközalapot terhelő tranzakciós költségek csökkentése révén hozzájárul az eszközalap elérhető hozamának növeléséhez.
- A mögöttes befektetési alapok által, az eszközalap befektetési politikájának megfelelő, jól diverzifikált portfólió érhető el, még az eszközalap kis mérete mellett is. A diverzifikáció pedig az eszközalap kockázati szintjének csökkentését hozza magával.
- Bizonyos speciális befektetési politikájú vagy távoli országok piacait megcélzó eszközalapok esetében, az eszközalap kezelője számára elérhetetlen befektetési eszközök is elérhetővé válhatnak a befektetési alapokba történő befektetéssel.
- Bizonyos speciális befektetési politikájú vagy távoli országok piacait megcélzó eszközalapok esetében további előny, hogy a mögöttes befektetési alapot kezelő vagyonkezelő szaktudása és közvetlen piaci információi is többletértéket teremtenek.

2) Scoring modell

Az MBH Alapkezelő Zrt., mint az eszközalapok Portfóliókezelője, az eszközalapok mögött tartandó befektetési alapok kiválasztására egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz, mely az eszközalapok komplexitását növeli, illetve az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségét kínálja azzal, hogy több mutató együttes vizsgálata alapján a hosszú távon kiemelkedő teljesítményt produkáló befektetési alapokat azonosítja. A Portfóliókezelő által alkalmazott rendszer többelemű, kellően diverzifikált, folyamatosan változó összetételű eszközalapokat eredményezhet. A scoring modell működésének lényege, hogy az eszközalapok befektetési politikájának megfelelő befektetési alapokat bizonyos szűrőfeltételek alapján rangsorolja az alábbi hét, különböző súllyal figyelembe vett teljesítmény-, illetve kockázati mutató alapján:

- információs hányados (10%),
- Sharpe-mutató (10%),
- alfa (10%),
- hozam (40%),
- szórás (10%),
- követési hiba (10%),
- költséghányados (10%).

Továbbá minden egyes teljesítménymutató három különböző időtávra vonatkozóan kerül vizsgálatra (egy-, három- és ötéves adatok), melynek során a lekérdezés időpontjához időben közelebb eső adatok magasabb súlyozást kapnak. A modell kvartilis alapú besorolást alkalmaz a több ezer darabos minták vizsgálatához.

A modell a vizsgált mutatók mentén objektív rangsort állít fel a vizsgált befektetési alapok között. A modell alapján kapott számszerű értékelést további – nem számszerűsíthető – kvalitatív és szubjektív elemek módosíthatják, mint például a befektetési alap kezelője által kezelt összesített vagyon nagysága, portfólió menedzsment stabilitása, az alap elérhetősége, minimálisan befektethető összeg nagysága, szolgáltatás minősége (pl. riportok elérhetősége). A rangsorolás negyedévente történik. A modell által felállított rangsor alapján kerül sor az eszközalapokban tartott befektetési alapok eladására, illetve új befektetési alapok vételére: a Befektetési Bizottság az adott negyedévre vonatkozó modell eredménye alapján dönthet a portfólió összetételének megváltoztatásáról, de dönthet – a modell által nem vizsgált tényező(k) miatt – úgy is, hogy eltér a modell által javasolt stratégiától. Utóbbi esetben a döntést írásban indokolni kell, és azt a Befektetési Bizottság jegyzőkönyvébe kell foglalni. Az egyes kiválasztott befektetési alapok kereskedése során a Portfóliókezelő mindenkor figyelemmel van az érvényben lévő, a Partnerlimit szabályzatban megfogalmazott kritériumokra, különös tekintettel az érvényes partnerlistára és a kereskedési limitek betartására.

- 3) Az alábbi eszközalapok túllépik a Magyar Nemzeti Bank 8/2016. (VI.30.) számú ajánlásának 32. pontjában meghatározott TKM eltérést 10 éves futamidőnél:
- Abszolút Hozam Pro Eszközalap
 - Amazonas Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap
 - Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap
 - Likviditási Pro Eszközalap
 - Hazai Pro Vegyes Eszközalap
 - Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap
 - Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap
 - Kolumbusz Nemzetközi Pro Vegyes Eszközalap
 - Metallicum Pro Árupiaci Eszközalap
 - Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap
 - Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap
 - Hazai Top Vállalatok Pro Részvény Eszközalap
 - Tőkevédett Pro Eszközalap 2025
 - Tőkevédett Pro Eszközalap 2030
 - Tőkevédett Pro Eszközalap 2034
 - Tőkevédett Pro Eszközalap 2041

CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

3. számú melléklet: A választható eszközalapok befektetési politikája

1) A befektetési politika általános, minden eszközalapra vonatkozó szabályai

Az eszközalapok típusa, futamideje

A Biztosító által létrehozott eszközalapok nyíltvégű, nyilvános eszközalapok, futamidejük a Biztosító nyilvántartási rendszereiben történő nyilvántartásba vételüktől határozatlan ideig tart. Ettől eltérő, zárt végű eszközalapok létrehozása esetén ezen tény az eszközalap egyedi jellemzőinél feltüntetésre kerül.

Az eszközalapok kezelője minden esetben a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

Befektetési alapelvek

A biztosító az eszközalapokba történő ügyfélbefizetések esetén a következő alapelveket tartja elsődlegesen szem előtt:

- törvényi megfelelés,
- jövedelmezőség,
- likviditás,
- biztonság,
- diverzifikáció.

Az eszközalapokat érintő befektetési korlátok

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. az általa kínált unit linked eszközalapok befektetési politikájának kialakításakor minden esetben a számára irányadó, a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. Törvény befektetési szabályai szerint jár el. A biztosító a jogszabályi megfelelés mellett saját hatáskörében, az eszközalapok típusának megfelelően alakítja ki a stratégiai korlátokat. Az egyes eszközalapokba kerülő értékpapírok kiválasztásával – az eszközalapok portfóliókezelésével – a biztosító portfólió-kezelési szerződés keretében külső partnereket is megbízhat. Az egyes eszközalapokban tőzsdai határidős ügyletek csak meglévő vagy egyidejűleg létrehozott pozíciók kockázatának fedezésére köthetőek. Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek csak árfolyam és kamatváltozásból eredő kockázat fedezésére köthetőek. A biztosító az elérhető hozam maximalizálása és az eszközalap hatékony működése érdekében fenntartja a jogot a mögöttes befektetési eszközök változtatására. Az egyes eszköztípusok (pénzpiaci, kötvény, részvény, árupiaci, egyéb eszközök) helyettesíthetők az ugyanolyan eszközökbe befektető, hasonló befektetési politikával, valamint kockázati szinttel rendelkező befektetési alapok jegyeivel. A befektetési jegyek arányosan abba a befektetési kategóriába tartoznak, amelybe a befektetési alap az eszközeit az aktuális portfólió-összetétel szerint kihelyezi. Amennyiben a portfólió-összetételre vonatkozó információ nem áll rendelkezésre, úgy a befektetési alap referenciaindexének összetétele alapján kell a kategóriába sorolást elvégezni. Nem vásárolható olyan befektetési alap, melynek eszközeit a befektetési politika nem engedi. Amennyiben egy eszközalapban az egy befektetési alapba történő befektetés az 50%-ot meghaladja, arról a biztosító a webhelyén havonta frissítésre kerülő eszközallokációban tájékoztatást ad. A biztosító szintén a webhelyén teszi közzé ezen befektetési alapok befektetési politikájának rövid tartalmi kivonatát (www.cigpannonia.hu/biztositasok/eskozalapok/ismertetok). A Magyar Nemzeti Bank nyugdíjbiztosításokról szóló, 2/2014. (V. 26.) számú ajánlásának 30. pontjának megfelelően, a Biztosító törekszik a közvetett befektetési költségek elkerülésére, így az alapok alapja konstrukcióban működő alapokba (a továbbiakban: közvetett alapok) történő befektetést az eszközalapok tekintetében 20 százalékban maximalizálja. E szabály alól kivételt képez az Abszolút Hozam Pro Eszközalap, a Kolumbusz Nemzetközi Pro Vegyes Eszközalap,

Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap, és az Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap, melyekben a közvetett alapok maximális aránya 100 százalék lehet.

Az egyes eszközalapokban lévő eszköztípusokra vonatkozó minimális, maximális és megcélzott befektetési arányok jelen befektetési politika C. jelű mellékletében található.

Az ügyletkötésekre vonatkozóan azon eszközalapoknál megengedett az értékpapír kölcsönzés, visszavásárlási megállapodások kötése, fedezeti és arbitrázs üzletek kötése, ahol ezekről az adott eszközalap befektetési politikája kifejezetten rendelkezik. Azon eszközalapokban, ahol az ilyen ügyletek kötése nem kerül feltüntetésre, ezek alkalmazására sem kerülhet sor.

A megengedett arányoktól való eltérés esetén követendő szabályok

A befektetési szabályoknak való megfelelés szempontjából az egyes eszközök piaci értékét kell figyelembe venni.

A befektetési jegyeket az őket kibocsátó alap kategóriájának megfelelően kell figyelembe venni. A befektetési alapokba fektető alapok besorolását a mögöttes termék(ek) kategóriájának megfelelően kell figyelembe venni. A limitek betartásánál a jogszabályi előírásokat minden esetben figyelembe kell venni. Ez tehát azt jelenti, hogy az eszközalap befektetési politikájának megfelelő eszközallokáció kizárólag úgy alakítható ki, hogy a jogszabály előírásainak mindenkor megfeleljen.

A befektetési politikában megfogalmazott limitek betartására minden esetben törekedni kell, de a biztosító attól időszakonként eltérhet (az eszközalap indulásakor, illetőleg gazdaságos tranzakció méret figyelembevételével: amennyiben a tranzakció végrehajtásának költségei jelentős mértékűek a tranzakció méretéhez viszonyítva, úgy a portfóliókezelő dönthet úgy, hogy átmenetileg, a gazdaságos tranzakció-méret eléréséig likvid eszközben tartja a befizetéseket).

A befektetési politikában meghatározott szabályoknak, limiteknek való megfelelést a portfóliókezelőnek az üzletkötést megelőzően (előzetes limitellenőrzés) ellenőriznie kell. Az előzetes limitellenőrzés mellett folyamatos, napi gyakoriságú ellenőrzést végez a letétkezelő, a biztosító, valamint a portfóliókezelő.

A megengedett arányoktól való eltérés esetén a portfóliókezelő az alábbi eljárást követi.

A befektetési politikában meghatározott limitek ideiglenes átlépése passzív limitsértésnek minősül a következő esetekben:

1. A kezelésbe adott vagyon összegének változása által okozott eltérés: ha az eszközalapok befektetési politikájában megszabott befektetési korlátozások abból adódóan sérülnek meg, hogy egyes eszközalapok volumene a biztosító által kezdeményezett és végrehajtott összes tárgyidőszaki befizetésből és eszközátadásból adódó vagyonnövekedés, illetve a kifizetésből és eszközkivonásból adódó vagyonsökkenés együttes nettó értékével hirtelen megváltozik, akkor a portfóliókezelő köteles 30 naptári napon belül helyreállítani az előírt arányokat.
2. A befektetési politika változása által okozott eltérés: az eszközalapok befektetési politikájának megváltozásakor a portfóliókezelő 30 naptári napon belül köteles az új befektetési politikának megfelelően az érintett eszközalap(ok) összetételét átalakítani.
3. A piaci árfolyamok elmozdulása által okozott eltérés: egy adott piaci eszközcsoportra vonatkozó limitek átlépése a piaci árak (árfolyamok) változásával esetlegesen bekövetkezhet. Amennyiben a befektetési szabályok csak és kizárólag a piaci árfolyamok mozgása következtében sérülnek, akkor a portfóliókezelő 30 naptári napon belül köteles az arányokat a meghatározott korlátokon belülre vinni.

Amennyiben a portfóliókezelő a limitek meghaladását tapasztalja az ellenőrzés során, és annak oka nem feleltethető meg a fenti három kategória egyikének sem, úgy azt aktív limitsértésnek

kell tekinteni, és 2 munkanapon belül korrigálni kell, az érintett eszközalap(ok) a befektetési politikájának megfelelően.

Amennyiben a korrekció csak az ügyfelek számára egyértelműen előnytelen módon hajtható végre (piaci ártól eltérő árfolyamon történő üzletkötés, illetőleg jelentős költségvonzat esetén), úgy a biztosító jóváhagyásával a fenti 2 munkanapos intézkedési időintervallum maximum 10 munkanapra hosszabbítható.

Ha a portfóliókezelő vétkesen olyan ügylete(ke)t köt, amellyel a portfólió piaci értéke megsérti az eszközalapok befektetési politikájában megszabott befektetési korlátozásokat, akkor haladéktalanul köteles erről a biztosítót írásban értesíteni.

A limitek kapcsán a biztosító likvid eszköznek tekinti az eszközalap pénzforgalmi számláján lévő számlaegyenleget, valamint a már korábban likvid eszköznek minősített instrumentumok értékesítéséből keletkező követelések összegét is.

Az eszközalapokat érintő kockázatok

Az egyes eszközalapok kockázata az adott eszközalap befektetési által lefedett eszközcsoportok, illetve a befektetési és működési környezet kockázatára terjed ki. Az egyes eszközalapok eltérő sajátosságaikból adódóan más-más kockázati tényezőknél vannak kitéve. **Az eszközalapokat érintő kockázatokat minden esetben az ügyfél viseli.**

Az eszközalapokat érintő kockázati faktorok felsorolását jelen befektetési politika A. jelű melléklete tartalmazza. Az egyes eszközalapokat érintő főbb kockázati tényezők, valamint azok árfolyamra gyakorolt hatásának mértéke jelen befektetési politika B. jelű mellékletében kerülnek bemutatásra.

A biztosító létrehozhat olyan eszközalapot, mely megcélzott befektetési területe Európán kívüli. A megcélzott befektetési terület az egyes eszközalapok sajátos jellemzőinél feltüntetésre kerül. Ezen eszközalapok esetében felmerülhetnek az európai jogi, gazdasági környezettől eltérő, valamint a devizaárfolyam változásából eredő kockázatok is.

Az eszközalapok árfolyamára ható kockázati tényezők az eszközalapok árfolyamát jelentősen befolyásolják. Múltbeli statisztikai adatok alapján a magas kockázatú részvénybefektetések hosszú távon magasabb hozamot érhetnek el, mint azonos időszak alatt az alacsonyabb kockázatú kötvénybefektetések, ezért a biztosító az egyes eszközalapok bemutatásánál feltünteteti a javasolt befektetési időtávot.

Az eszközalapok hozamának biztosítása, az árfolyamkockázat csökkentése érdekében a biztosító általános jelleggel megbízást adhat a mindenkori portfóliókezelők részére fedezeti célú ügyletek kötésére.

Amennyiben egy eszközalap portfóliójában egy adott kollektív befektetési forma aránya jelentős, a portfóliókezelőnek törekednie kell arra, hogy az adott eszközalap mögé vásárolt kollektív befektetési forma befektetési politikája nem térhet el szignifikáns mértékben az eszközalap befektetési politikájától.

Hozamszámítás

A hozamot az eszközalapok esetében az MNB ajánlásával összhangban, az egy jegyre jutó nettó eszközérték változása alapján számolja a biztosító. Az eszközalap két kiválasztott időpont közötti hozamának kiszámítására az alábbi képletet alkalmazza:

$$r_{\text{nom}} = r_1/r_0 - 1 \quad \text{ahol}$$

r_{nom} : az eszközalap időszaki nominális hozama

r_1 : az időszak zárónapjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközérték

r_0 : az időszak kezdő napjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközérték

$$r_{\text{eff}(n)} = (r_0/r_0)^n$$

ahol r_{ann} : az eszközalap adott időszaki évesített hozama
 n : az időszak kezdő és záró napja között eltelt napok száma,
 $n > 365$

A hozamszámítás során a biztosító az úgynevezett total return típusú számítási módot alkalmazza, amely tartalmazza az adott időszak alatti összes, realizált és nem realizált eredményeket is. Az éven belüli hozamokat a nemzetközi teljesítmény- mérési elvek figyelembe vételével a biztosító nem évesíti, azt kizárólag nominálisan jeleníti meg.

Az 1 évnél hosszabb időszakra számított hozamokat a biztosító évesítve jeleníti meg (a hozamot egy évre, a kamatos kamatszámítás módszerével számítva – tört kitevővel, 365 napos bázison – határozza meg).

A hozam százalékos formában, 2 tizedes jegyre kerekítve, a kerekítés szabályait figyelembe véve kerül bemutatásra. A biztosító az egyes eszközalapok teljesítményeit a webhelyén megjelenő eszközalap tájékoztatókban havonta közzéteszi. Az ügyfelek a – szintén a biztosító webhelyén megtalálható – grafikonvarázsló segítségével bármilyen két időpont között megtekinthetik az eszközalapok teljesítményét. A biztosító webhelyének címe: www.cigpannonia.hu Az eszközalapok teljes tőkenövekménye újra befektetésre kerül. A befektetési egységek tulajdonosai a hozamot a befektetési egységek visszaváltásával realizálhatják. Az eszközalapok által elérhető hozam minden esetben az eszközalap-összetétele, valamint a piaci folyamatok függvénye.

Az eszközalapokba befektetett biztosítási díjakra a biztosító tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal. Az eszközalap, illetve a benne lévő befektetési instrumentumok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőre nézve. A jövőbeli hozamok nem ismertek, azokra a biztosító garanciát nem vállal.

Az egyes eszközalapok teljesítményének összehasonlítására a biztosító referenciaindexeket alkalmaz. Eszközalaponként a referenciaindex „Az eszközalapokra vonatkozó sajátos szabályok” fejezetben található. A referenciaindexek értéke korrigálásra kerül az eszközalapokat is terhelő költségekkel: a letétkezelési, a portfóliókezelési és az eszközalap-kezelési díjjal a hozamméréseknél.

Az eszközalapokra vonatkozó értékelési szabályok

Az eszközalapokra vonatkozó részletes értékelési szabályokat a biztosító társaság Értékelési Szabályzata tartalmazza, mely szabályzat jelen befektetési politika E. jelű mellékletét képezi.

Az eszközalap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hibára vonatkozó előírásokat az F jelű melléklet tartalmazza.

2) Az eszközalapokra vonatkozó sajátos szabályok

Tőkevédett Pro Eszközalap 2025

Az eszközalap célja: a lejáratú dátummal rendelkező tőkevédett eszközalap ideális lehetőséget kínál a hosszú időtávú előtakarékoskodásra a befektetett tőke biztonsága mellett. Az eszközalap nyilvános, nyíltvégű és határozott véglejáratú, egységei az eszközalap bevezetése után folyamatosan jegyezhetők és visszaválthatók. Az eszközalap lejáratú 2025. június 24. Az eszközalap célja a tőkevédelem biztosítása a lejáratú 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, csak pozitív állampapír-piaci hozamok és a költségek levonása előtti árfolyamokra értelmezhető. **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 (vételi és eladási árfolyam különbözetéből adódó árfolyamcsökkenés hatása), a magyar állam szolvenciájának sérülése, illetve a jogszabályok jövőbeni kedvezőtlen változása. Ezen felül nem teljesülhet feltétlenül minden időpontban a tőkevédelem abban az esetben sem, amikor a kötvénypiaci hozamemelkedési folyamatok a befektetés időhorizontján az államkötvények árfolyamát jelentősen leértékelik.**

Lehetséges eszközalap-összetétel: az eszközalap lejáratának napjára vonatkozó tőkevédelem teljesülése érdekében, a portfóliókezelő az eszközalapba érkező tőke nagy részét a Magyar Állam által kibocsátott, 2025-ben lejáró, forintban denominált állampapírba fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat, **továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz.** Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyébe is.

A piaci értékelés sajátosságából adódóan az eszközalapban lévő kamatozó eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. A futamidő során visszaváltott befektetések esetében, a mindenkorai magyar kötvénypiaci kamatszint emelkedése jelenthet kockázatot az eszközalap számára, hiszen a kamatszint emelkedésével párhuzamosan a korábban – alacsonyabb kamatszint mellett – kibocsátott eszközök értéke mérséklődik, amelynek negatív hatása van az eszközalap által elérhető hozamokra. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap típusa:	tőkevédett
Jellemző kockázatok:	likviditási-, inflációs-, kamatkockázat, ország/politikai-, gazdasági-, koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata
Devizanem:	forint
Referencia index:	nincs

Javasolt minimális befektetési időtáv: lejáratig (2025. június 24-ig) tartó befektetés

Az eszközalapot óvatos befektetőknek javasoljuk, lejáratig való tartás mellett pedig az eszközalapot alacsony kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk.

Nyugdijbiztosítási befektetési javaslat: az eszközalapba történő befektetés tartása az eszközalap lejáratának időpontjáig javasolt, így leginkább azoknak a szerződőknek ajánlható, akiknek a biztosítása az eszközalap lejáratát követően jár le.

Az eszközalap kockázati szintje*:



*Lejáratig való tartás mellett az eszközalap kockázati szintje 1-es

Tőkevédett Pro Eszközalap 2030

Az eszközalap célja: a lejárat dátummal rendelkező tőkevédett eszközalap ideális lehetőséget kínál a hosszú időtávú előtakarékoskodásra a befektetett tőke biztonsága mellett. Az eszközalap nyilvános, nyíltvégű és határozott véglejáratú, egységei az eszközalap bevezetése után folyamatosan jegyezhetők és visszaválthatók. Az eszközalap lejáratára 2030. augusztus 30. Az eszközalap célja 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, csak pozitív állampapír-piaci hozamok és a költségek levonása előtti árfolyamokra értelmezhető. **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 (vételi és eladási árfolyamkülönbségből adódó árfolyamcsökkenés hatása), a magyar állam szolvenciájának sérülése, illetve a jogszabályok jövőbeni kedvezőtlen változása. Ezen felül nem teljesülhet feltétlenül minden időpontban a tőkevédelem abban az esetben sem, amikor a kötvénypiaci hozamemelkedési folyamatok a befektetés időhorizontján az államkötvények árfolyamát jelentősen leértékelik.**

Lehetséges eszközalap-összetétel: az eszközalap lejáratának napjára vonatkozó tőkevédelem teljesülése érdekében, a portfóliókezelő az eszközalapba érkező tőke nagy részét a Magyar Állam által kibocsátott, 2025-ben lejáró, forintban denominált állampapírba fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat, **továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz.** Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyére is.

A piaci értékelés sajátosságából adódóan az eszközalapban lévő kamatozó eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. A futamidő során visszaváltott befektetések esetében, a mindenkor magyar kötvénypiaci kamatszint emelkedése jelenthet kockázatot az eszközalap számára, hiszen a kamatszint emelkedésével párhuzamosan a korábban – alacsonyabb kamatszint mellett – kibocsátott eszközök értéke mérséklődik, amelynek negatív hatása van az eszközalap által elérhető hozamokra. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap típusa:	tőkevédett
Jellemző kockázatok:	likviditási-, inflációs-, kamatkockázat, ország/politikai-, gazdasági-, koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata
Devizanem:	forint
Referencia index:	nincs
Javasolt minimális befektetési időtáv:	lejáratig (2030. augusztus 30-ig) tartó befektetés

Az eszközalapot óvatos befektetőknek javasoljuk, lejáratig való tartás mellett pedig az eszközalapot alacsony kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk.

Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat: az eszközalapba történő befektetés tartása az eszközalap lejáratának időpontjáig javasolt, így leginkább azoknak a szerződőknek ajánlható, akiknek a biztosítása az eszközalap lejáratát követően jár le.

Az eszközalap kockázati szintje*:



*Lejáratig való tartás mellett az eszközalap kockázati szintje 1-es

Tőkevédett Pro Eszközalap 2034

Az eszközalap célja: a lejárat dátummal rendelkező tőkevédett eszközalap ideális lehetőséget kínál a hosszú időtávú előtakarékoskodásra a befektetett tőke biztonsága mellett. Az eszközalap nyilvános, nyíltvégű és határozott véglejáratú, egységei az eszközalap bevezetése után folyamatosan jegyezhetők és visszaválthatók. Az eszközalap lejáratára 2034. június 30. Az eszközalap célja 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, csak pozitív állampapír-piaci hozamok és a költségek levonása előtti árfolyamokra értelmezhető. **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 (vételi és eladási árfolyam különbözetéből adódó árfolyamcsökkenés hatása), a magyar állam szolvenciájának sérülése, illetve a jogszabályok jövőbeni kedvezőtlen változása. Ezen felül nem teljesülhet feltétlenül minden időpontban a tőkevédelem abban az esetben sem, amikor a kötvénypiaci hozamemelkedési folyamatok a befektetés időhorizontján az államkötvények árfolyamát jelentősen leértékelik.**

Lehetséges eszközalap-összetétel: az eszközalap lejáratának napjára vonatkozó tőkevédelem teljesülése érdekében, a portfóliókezelő az eszközalapba érkező tőke nagy részét a Magyar Állam által kibocsátott, 2025-ben lejáró, forintban denominált állampapírba fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat, **továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz.** Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyében is.

A piaci értékelés sajátosságából adódóan az eszközalapban lévő kamatozó eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. A futamidő során visszaváltott befektetések esetében, a mindenkor magyar kötvénypiaci kamatszint emelkedése jelenthet kockázatot az eszközalap számára, hiszen a kamatszint emelkedésével párhuzamosan a korábban – alacsonyabb kamatszint mellett – kibocsátott eszközök értéke mérséklődik, amelynek negatív hatása van az eszközalap által elérhető hozamokra. Az

eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap típusa:	tőkevédett
Jellemző kockázatok:	likviditási-, inflációs-, kamatkockázat, ország/politikai-, gazdasági-, koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata
Devizanem:	forint
Referencia index:	nincs

Javasolt minimális befektetési időtáv: lejáratig (2034. június 30-ig) tartó befektetés

Az eszközalapot óvatos befektetőknek javasoljuk, lejáratig való tartás mellett pedig az eszközalapot alacsony kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk.

Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat: az eszközalapba történő befektetés tartása az eszközalap lejáratának időpontjáig javasolt, így leginkább azoknak a szerződőknek ajánlható, akiknek a biztosítása az eszközalap lejáratát követően jár le.

Az eszközalap kockázati szintje*:



*Lejáratig való tartás mellett az eszközalap kockázati szintje 1-es

Tőkevédett Pro Eszközalap 2041

Az eszközalap célja: a lejárat dátummal rendelkező tőkevédett eszközalap ideális lehetőséget kínál a hosszú időtávú előtakarékoskodásra a befektetett tőke biztonsága mellett. Az eszközalap nyilvános, nyíltvégű és határozott véglejáratú, egységei az eszközalap bevezetése után folyamatosan jegyezhetők és visszaválthatók. Az eszközalap lejáratára 2041. április 30. Az eszközalap célja 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, csak pozitív állampapír-piaci hozamok és a költségek levonása előtti árfolyamokra értelmezhető. **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 (vételi és eladási árfolyamkülönbségből adódó árfolyamcsökkenés hatása), a magyar állam szolvenciájának sérülése, illetve a jogszabályok jövőbeni kedvezőtlen változása. Ezen felül nem teljesülhet feltétlenül minden időpontban a tőkevédelem abban az esetben sem, amikor a kötvénypiaci hozamemelkedési folyamatok a befektetés időhorizontján az államkötvények árfolyamát jelentősen leértékelik.**

Lehetséges eszközalap-összetétel: az eszközalap lejáratának napjára vonatkozó tőkevédelem teljesülése érdekében, a portfóliókezelő az eszközalapba érkező tőke nagy részét a Magyar Állam által kibocsátott, 2025-ben lejáró, forintban denominált állampapírba fekteti. Ezen felül az

eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat, **továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz.** Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyébe is.

A piaci értékelés sajátosságából adódóan az eszközalapban lévő kamatozó eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. A futamidő során visszaváltott befektetések esetében, a mindenkor magyar kötvénypiaci kamatszint emelkedése jelenthet kockázatot az eszközalap számára, hiszen a kamatszint emelkedésével párhuzamosan a korábban – alacsonyabb kamatszint mellett – kibocsátott eszközök értéke mérséklődik, amelynek negatív hatása van az eszközalap által elérhető hozamokra. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap típusa:	tőkevédett
Jellemző kockázatok:	likviditási-, inflációs-, kamatkockázat, ország/politikai-, gazdasági-, koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata
Devizanem:	forint
Referencia index:	nincs

Javasolt minimális befektetési időtáv: lejáratig (2041. április 30-ig) tartó befektetés

Az eszközalapot óvatos befektetőknek javasoljuk, lejáratig való tartás mellett pedig az eszközalapot alacsony kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk.

Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat: az eszközalapba történő befektetés tartása az eszközalap lejáratának időpontjáig javasolt, így leginkább azoknak a szerződőknek ajánlható, akiknek a biztosítása az eszközalap lejáratát követően jár le.

Az eszközalap kockázati szintje*:



*Lejáratig való tartás mellett az eszközalap kockázati szintje 1-es

Likviditási Pro Eszközalap

Az eszközalap célja: 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 Zrt. MKB Forint Pénzpiaci Alapjába (2019. augusztus 12-i dátumú név változását megelőzően: MKB

Forint Likviditási Alap) fekteti. A befektetési cél megvalósulása érdekében az Alapkezelő az Alap tőkéjét hitelintézeti betétekbe, valamint pénzüpi eszközökbe - elsősorban rövid lejáratú állampapírokba - fekteti.

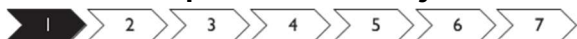
Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra az eszközalap kezelője, a portfóliókezelő vagy harmadik személy tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap típusa:	likviditási
Jellemző kockázatok:	inflációs-, kamatkockázat, ország/politikai-, gazdasági-, koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata
Devizanem:	magyar forint
Referencia index:	100% ZMAX állampapír index
Javasolt minimális befektetési időtáv:	3 hónap

Az eszközalapot alacsony kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk.

Nyugdijbiztosítási befektetési javaslat: az eszközalapba történő befektetés a biztosítás lejáratá előtt időkorlát nélkül javasolt.

Az eszközalap kockázati szintje:



Hazai Pro Vegyes Eszközalap

Az eszközalap célja: 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, konzervatíván 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 százalékát 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 pénzüpi 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 vagyoni körülbélül 15 százalékát alacsony kockázatú, minimális árfolyam ingadozásnak kitett rövid lejáratú állampapírokban – diszkontkincstárjegyekben – tartja, mellyel biztosított az eszközalap likviditása. Az eszközalap kezelője csak olyan származtatott ügyletet köthet, amely csökkenti a külföldi befektetések devizakockázatát, a részvények árfolyamkockázatát, valamint a kötvények kamatláb kockázatát (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 eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövidtávon az eszközalap hozama jelentős mértékű ingadozást mutathat. A piaci értékelés sajátosságából adódóan az eszközalapban lévő kamatozó eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap típusa:	hazai vegyes
Jellemző kockázatok:	likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénytőkepiaci, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata
Devizanem:	magyar forint
Referencia index:	forintban meghatározott 10% BUX, 25% CETOP, 65% RMAX
Javasolt minimális befektetési időtáv:	2,5 év

Az eszközalapot mérsékelt kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk.

Nyugdijbiztosítási befektetési javaslat: az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 2,5 év hátravan.

Az eszközalap kockázati szintje:



Kolumbusz Nemzetközi Pro Vegyes Eszközalap

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

Lehetséges eszközalap-összetétel: kormány által, jegybank által, jegybanki garanciával devizabelföldi és devizakülföldi társaságok által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ezen értékpapírokra megkötött kölcsönzési, visszavásárlási megállapodások, bankbetétek, részvények, az említett eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegyei, illetve az említett eszközökre vonatkozó származtatott ügyletek szerepelhetnek. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet. Az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében az eszközalap likvid eszközöket (például bankbetétet, rövid hátralévő futamidejű állampapírokat), illetve elsősorban olyan befektetési jegyeket is tartalmaz, amelyek valamennyi forgalmazási napon korlátlan mennyiségben visszaválthatók.

Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövidtávon az eszközalap hozama jelentős mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.

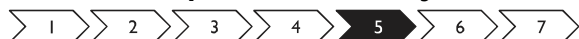
Eszközalap típusa:	nemzetközi vegyes
Jellemző kockázatok:	likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénytőke-, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata
Devizanem:	magyar forint
Referencia index:	65% Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged USD, 30% MSCI Daily TR Net World USD és 5% MSCI Daily TR Net Emerging Markets USD forintban kifejezve

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

Nyugdijbiztosítási befektetési javaslat: az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátravan.

Az eszközalap kockázati szintje:



Best Select Pro Vegyes Eszközalap

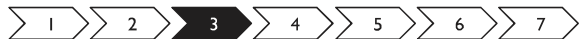
Az eszközalap célja: kiszámítható kockázatvállalás mellett a mindenkori gazdasági, tőkepiaci helyzetben realizálható befektetési hozamokból minél magasabb részt tegyen elérhetővé az Ügyfelek számára. Ennek érdekében az eszközalap kezelője a mindenkori befektetési környezethez igazodva választja ki azokat 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 eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövidtávon az eszközalap hozama jelentős mértékű ingadozást mutathat. A piaci értékelés sajátosságából adódóan az eszközalapban lévő kamatozó eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. Az eszközalapba befektetett díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap típusa:	aktívan kezelt vegyes
Jellemző kockázatok:	likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénypiaci-, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata
Devizanem:	magyar forint
Referencia index:	80% RMAX, 20% MSCI World NR USD index forintban kifejezve
Javasolt minimális befektetési időtáv:	3 év
Az eszközalapot mérsékelt kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk.	
Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:	az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 3 év hátravan

Az eszközalap kockázati szintje:



Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap

Az eszközalap célja: a rugalmas befektetési politikájának köszönhetően, a mindenkori piaci környezetnek legmegfelelőbb eszközallokáció révén az állampapírok által biztosított hozamot meghaladó hozam elérése. A hozamcél elérése érdekében az eszközalap mögöttes befektetése rugalmasan változtathatók: a portfólió kezelőnek mind regionális, mind eszközosztály szinten széleskörű lehetőségei vannak a befektetési struktúra kialakítására. A választható mögöttes befektetések köre a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. meglévő eszközalapjaihoz kapcsolódik. A portfólió kezelő munkatársai szakismeretükre támaszkodva, a piacok rendszeres elemzése során választják ki azokat a mögöttes eszközöket, melyekben az adott piaci környezetben növekedési potenciált látnak. 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 csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet. A befektetési

politikában megfogalmazott célt az eszközalap jellemzően közvetetten, befektetési alapok alkalmazásán keresztül éri el.

Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozam szint realizálása hosszútávú befektetést igényel, rövidtávon az eszközalap hozama jelentős mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalap nyilvános és nyíltvégű, amely határozatlan időtartamra kerül bevezetésre. A piaci mozgások hatására az eszközalapban lévő eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal, az ezzel kapcsolatos kockázatok teljes mértékben tükröződnek az egységek árfolyamában.

Eszközalap típusa:	aktívan kezelt vegyes
Jellemző kockázatok:	likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénypiaci-, devizapiaci-, árupiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata
Devizanem:	forint
Referencia index:	100% RMAX Index
Javasolt minimális befektetési időtáv:	3-4 év

Az eszközalapot mérsékelt kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk.

Nyugdijbiztosítási befektetési javaslat: az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 3-4 év hátravan.

Az eszközalap kockázati szintje:



Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap

Az eszközalap célja: hosszú távon az állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett. Az eszközalap befektetéseit jellemzően az MKB Alapkezelő Oraculum részvény túlsúlyos vegyes befektetési alapjába fekteti. A befektetési alap befektetési politikája szerint a befektetéseket főként részvény és kötvénypiaci eszközökbe helyezi el, aktív vagyongazdálkodási és konzervatív kockázatkezelési szemlélet mellett. Megfelelő piaci körülmények között, ezen eszközkategóriáktól eltérő eszközökbe való befektetés is lehetséges (pl. árupiac, vállalati kötvények). Az Alap portfóliójában a tervezett átlagos részvényarány 40 és 60 százalék között ingadozhat, de indokolt esetben az ettől való eltérés is megengedett. Az Alapban az eszközök kiválasztása fundamentális elemzések alapján történik, a technikai elemzések legfeljebb időzítési céllal kerülnek figyelembe vételre.

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 a fenti instrumentumok közvetlen formáiba is befektethet.

Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövidtávon az eszközalap hozama jelentős mértékű ingadozást mutathat. A piaci értékelés sajátosságából adódóan az eszközalapban lévő kamatozó eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal, az ezzel kapcsolatos kockázatok teljes mértékben tükröződnek az egységek árfolyamában.

Eszközalap típusa:	abszolút hozamú
Jellemző kockázatok:	likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénypiaci-, devizapiaci-, árupiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner-, koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata
Devizanem:	magyar forint
Referencia index:	100% ZMAX állampapír index
Javasolt minimális befektetési időtáv:	3 év

Az eszközalapot mérsékelt kockázatvállaló befektetőknek ajánljuk.

Nyugdijbiztosítási befektetési javaslat: az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 3 év hátravan.

Az eszközalap kockázati szintje:



Abszolút Hozam Pro Eszközalap

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

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. A befektetési alap befektetési politikája szerint a befektetéseket főként részvény és kötvénypiaci eszközökbe helyezi el, aktív vagyongazdálkodási és konzervatív kockázatkezelési szemlélet mellett. Megfelelő piaci körülmények között, ezen eszközkategóriáktól eltérő eszközökbe való befektetés is lehetséges (pl. árupiac, vállalati kötvények). Az Alap portfóliójában a tervezett átlagos részvényarány 40 és 60 százalék között ingadozhat, de indokolt esetben az ettől való eltérés is megengedett. Az Alapban az

eszközök kiválasztása fundamentális elemzések alapján történik, a technikai elemzések legfeljebb időzíteni céllal kerülnek figyelembe vételre.

Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövidtávon az eszközalap hozama jelentős mértékű ingadozást mutathat. A piaci értékelés sajátosságából adódóan az eszközalapban lévő kamatozó eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal, az ezzel kapcsolatos kockázatok teljes mértékben tükröződnek az egységek árfolyamában.

Eszközalap típusa:	abszolút hozamú
Jellemző kockázatok:	likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénypiaci-, devizapiaci-, árupiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner-, koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata
Devizanem:	magyar forint
Referencia index:	100% RMAX index
Javasolt minimális befektetési időtáv:	1,5-2,5 év

Az eszközalapot mérsékelten kockázatvállaló befektetőknek ajánljuk.

Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat: az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 1,5-2,5 év hátravan.

Az eszközalap kockázati szintje:



Hazai Top Vállalatok Pro Részvény Eszközalap

Az eszközalap célja: alacsony költségek és átlátható befektetési szerkezet mellett a hazai gazdasági élet meghatározó társaságainak részvényeibe fektetve hosszabb távon a kötvényhozamokat meghaladó, maximális befektetési hozamot érjen el. Az eszközalap befektetési célterülete a hazai részvénypiacon forgalmazott részvénytársaságokra koncentrálódik.

Lehetséges eszközalap-összetétel: az eszközalap a portfóliójának túlnyomó része azon Budapesti Értéktőzsdén kereskedett legnagyobb kapitalizációjú vállalatok részvényeibe kerül befektetésre, amelyek a BUX Indexben legalább 5%-os súlyt képviselnek. Az eszközalap teljesítménye erősen kötődik a BUX Index teljesítményéhez, azonban a BUX Indexben 5%-nál kisebb súlyt képviselő vállalatok mellőzése miatt bizonyos időszakokban az együttmozgás kevésbé szoros.

A fent említett befektetési formák mellett a Portfóliókezelő állampapírokat és egyéb állam által garantált befektetési eszközöket és készpénzt is tarthat kockázatcsökkentési és likviditási céllal.

Az eszközalaptól várható, a kockázatmentes hozamot meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövidtávon az eszközalap hozama jelentős mértékű ingadozást mutathat. A piaci értékelés sajátosságából adódóan az eszközalapban lévő

kamatozó eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. Az eszközalapba befektetett díjakra a Biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap típusa: hazai részvény
Jellemző kockázatok: likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénypiaci kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói- koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata

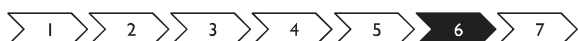
Devizanem: magyar forint
Referencia index: 100% BUX Index HUF-ban kifejezve

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat: az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátravan.

Az eszközalap kockázati szintje:



Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap

Az eszközalap célja: 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 eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövidtávon az eszközalap hozama jelentős mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap típusa: fejlett piaci részvény
Jellemző kockázatok: likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénypiaci-, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata

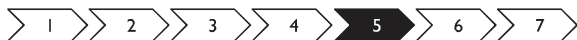
Devizanem: magyar forint
Referencia index: 100% MSCI World NR USD index forintban kifejezve

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat: az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátravan.

Az eszközalap kockázati szintje:



Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap

Az eszközalap célja: 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 az iShares Core S&P 500 ETF (IVV US) befektetési alapból. A befektetési alap befektetési politikája szerint az Egyesült Államok 500 vezető részvényének súlyozott átlagaként számolt a Standard&Poor's ügynökség által publikált részvénypiaci indexet lefedő tőzsdén kereskedett befektetési alap. Az indexet a globális gazdasági növekedés általánosan elfogadott mutatójaként tartják számon. Az Alap lehetőséget nyújt az Egyesült Államok gazdasági növekedéséből való profitálásra. Az Alap eszközeinek 90 százaléka a referencia index által tartott eszközökbe kerül befektetésre.

Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövidtávon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap típusa:

fejlett piaci részvény

Jellemző kockázatok:

likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénypiaci-, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata

Devizanem:

magyar forint

Referencia index:

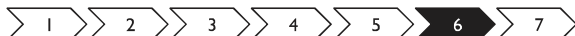
100% MSCI USA NR USD index HUF-ban kifejezve

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat: az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátravan.

Az eszközalap kockázati szintje:



Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap

Az eszközalap célja: 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 kitettséget a NN Emerging Europe Equity – I Cap EUR befektetési alapból. A befektetési alap befektetési politikája szerint feltörekvő európai országokban alapított, az ottani tőzsdéken jegyzett illetve forgalmazott vállalatokba fektet be, jellemzően Oroszországban, Törökországban, Lengyelországban és a Közép-Kelet-Európai régió egyéb országaiban. Az alap portfóliójára vonatkozó befektetési döntések az egyedi részvények kiválasztásán (lentől felfelé való megközelítés), valamint azon országok gazdasági potenciáljának elemzésén (fentről lefelé történő megközelítés) alapulnak, amelyekbe az alap befektetési irányulhatnak.

Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal az eszközalapban. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövidtávon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap típusa:

kelet-közép-európai részvény

Jellemző kockázatok:

likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénypiaci-, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata

Devizanem:

magyar forint

Referencia index:

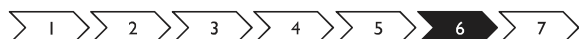
forintban kifejezve: 20% BUX, 40% CETOP20, 40% MSCI EM Europe 10/40 NR USD index

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

Nyugdijbiztosítási befektetési javaslat: az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátravan.

Az eszközalap kockázati szintje:



Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap

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

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

Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövidtávon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap típusa:

fejlődő/feltörekvő piaci részvény

Jellemző kockázatok:

likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvenypiaci-, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata

Devizanem:

magyar forint

Referencia index:

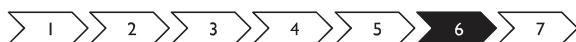
100% Daily TR Net MSCI Emerging Markets USD forintban kifejezve

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

Nyugdijbiztosítási befektetési javaslat: az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátravan.

Az eszközalap kockázati szintje:



Amazonas Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap

Az eszközalap célja: az eszközalap lehetőséget kínál a közép- és dél-amerikai régió fejlődő vállalkozásai által elért gazdasági teljesítményekből való részesedésre a befektetési hozamok révén. Az eszközalap vagyont közvetetten, befektetési jegyeken keresztül latin-amerikai részvényekbe fekteti. A befektetési jegyeken túl az eszközalap kezelője kizárólag a minimális, maximális és megcélzott részarányokat bemutató táblázatban felsorolt pénzügyi eszközökbe – elsősorban állampapírok, bankbetét, bankszámla egyenleg, deviza fedezés – fektethet be az ott meghatározott részarányok figyelembe vételével, egyéb ügyletet nem köthet. Az eszközalap határozatlan futamidejű, nyílt végű, tehát egységei az eszközalap bevezetése után folyamatosan jegyezhetők és visszaválthatók. 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): A befektetési alap befektetési politikája szerint a Latin-amerikai régió 40 legnagyobb vállalat értékének súlyozott átlagaként számolt a Standard&Poor's ügynökség által publikált részvénypiaci indexet lefedő tőzsdén kereskedett befektetési alap. Az alap lehetőséget nyújt az öt legjelentősebb Latin-amerikai ország gazdasági növekedéséből való részesedésre. Az alap eszközeinek 90 százaléka a referencia index által tartott eszközökbe kerül befektetésre.

Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket végezhet.

Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövidtávon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap típusa:

fejlődő/feltörekvő piaci részvény

Jellemző kockázatok:

likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénypiaci-, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata

Devizanem:

magyar forint

Referencia index:

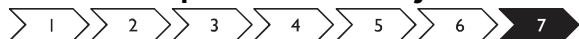
100% MSCI EM Latin America 10/40 NR USD index forintban kifejezve

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

Nyugdijbiztosítási befektetési javaslat: az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátravan.

Az eszközalap kockázati szintje:



Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap

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

Lehetséges eszközalap-összetétel: az eszközalap célja, hogy olyan vállalatok részvényeibe fektessen, amelyek székhelye Kínában található, illetve gazdasági tevékenységük döntő részét Kínában végzik. Ennek érdekében az eszköz- alap elsősorban ilyen vállalatokba fektető befektetési alapokba fektet, azonban az elérhető hozam maximalizálása érdekében egyedi részvény vásárlásra 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 eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövidtávon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap típusa:

fejlődő/feltörekvő piaci részvény

Jellemző kockázatok:

likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénypiaci-, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata

Devizanem:

magyar forint

Referencia index:

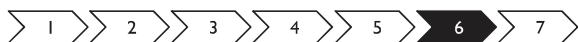
100% MSCI China 10/40 Net TR USD forintban kifejezve

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

Nyugdijbiztosítási befektetési javaslat: az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátravan.

Az eszközalap kockázati szintje:



Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap

Az eszközalap célja: 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 mindenkori teljesítménye tükröződjön függetlenül az eszközalap devizaneme és az eszközalapban lévő eszközök devizaneme közötti árfolyam változásától.

Lehetséges eszközalap-összetétel: az eszközalap célja, hogy olyan vállalatok részvényeibe fektessen, amelyek székhelye Indiában található, illetve gazdasági tevékenységük döntő részét Indiában végzik. Ennek érdekében az eszközalap elsősorban ilyen vállalatokba fektető befektetési alapokba fektet, azonban az elérhető hozam maximalizálása érdekében egyedi részvényvásárlásra is van lehetősége az eszközalap kezelőjének. Emellett az eszközalap kezelője Indiában kereskedett pénzügyi eszközökbe, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, valamint magyar pénzügyi eszközökbe, állampapírokba is fektethet. A hatékony kockázat-, és portfóliókezelés érdekében az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat és köthet származtatott ügyleteket. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövidtávon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap típusa: fejlődő/feltörekvő piaci részvény

Jellemző kockázatok: likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénytőkepiaci-, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata

Devizanem: magyar forint

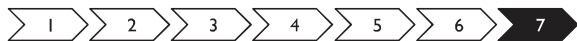
Referencia index: 100% MSCI India 10/40 Net TR USD forintban kifejezve

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

Nyugdijbiztosítási befektetési javaslat: az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátravan.

Az eszközalap kockázati szintje:



Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap

Az eszközalap célja: a világ egyik legsikeresebb üzletembere, Warren Buffett vállalatbirodalmába, az Egyesült Államok- béli Berkshire Hathaway-be kínálja befektetési lehetőséget. A Berkshire Hathaway leányvállalatain keresztül több különböző iparágban működik (pl. építőipar, gépipar, textilipar, pénzügyi, biztosítási szektor, fémipar, ingatlanszektor stb.) Az eszközalapon keresztül olyan kisebb összegű megtakarításokkal is lehetővé válik a befektetés, amellyel egyébként a részvényt annak magas ára miatt nem lehetne megvásárolni. A portfóliókezelő célja, hogy az eszközalap teljesítményeként az eszközalapban lévő befektetési formák mindenkor 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 rész- vényéből 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 megcélzott részvény tőzsdei forgalma is kellő likviditást biztosít az eszközalap számára. A hatékony kockázat-, és portfólió-kezelés érdekében az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat és köthet származtatott ügyleteket. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövidtávon az eszközalap hozama jelentős mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap típusa:

fejlett piaci részvény

Jellemző kockázatok:

likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénytőzsi-, devizapiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/ politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner-, koncentrációs kockázat, adószabályok változásának kockázata

Devizanem:

magyar forint

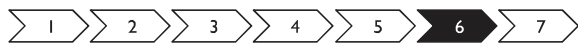
Referencia index:

100% Berkshire Hathaway B sorozat forintban kifejezve

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

Nyugdijbiztosítási befektetési javaslat: az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátravan.

Az eszközalap kockázati szintje:**Metallicum Pro Árupiaci Eszközalap**

Az eszközalap célja: 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: A befektetési alap befektetési politikája szerint lehetőséget nyújt az ipari fémekbe történő határidős befektetések, valamint azok árfolyamváltozásából adódó hozamok elérésére. Az értékpapír által követett Bloomberg Industrial Metals Subindex négy ipari fémből került összeállításra, ezek az alumínium, a nikkel, a cink és a réz, amelyek a globális árupiaci tőzsdéken kereskedhetőek. Az ipari fémek árfolyamára jelentős hatást gyakorol a globális kereslet-kínálat alakulása, amely tényező a globális gazdasági növekedéssel kapcsolatos várakozások függvényében változhat. Az értékpapír kibocsátója a Barclay's Bank PLC. iPath Bloomberg Precious Metals Subindex Total Return ETN: A befektetési alap befektetési politikája szerint lehetőséget nyújt a nemesfémekbe történő határidős befektetések, valamint azok árfolyamváltozásából adódó hozamok elérésére. Az értékpapír által követett Bloomberg Precious Metals Subindex két nemesfémből került összeállításra, ezek az arany és az ezüst, amelyek a globális árupiaci tőzsdéken kereskedhetőek. A nemesfémek árfolyamára jelentős hatást gyakorol a globális kereslet-kínálat alakulása, amely tényező a globális gazdasági növekedéssel kapcsolatos várakozások függvényében változhat. Az értékpapír kibocsátója a Barclay's Bank PLC.

Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövidtávon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.

Eszközalap típusa:

árupiaci

Jellemző kockázatok:

likviditási-, inflációs- és kamatkockázat, részvénypiaci-, devizapiaci-, árupiaci kockázat, származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat, ország/politikai kockázat, hitelezési-, gazdasági-, kibocsátói-, partner kockázat, adószabályok változásának kockázata

Devizanem:

magyar forint

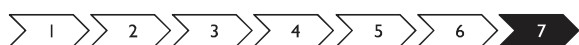
Referencia index:

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
 10% Platinum London PM Fix forintban kifejezve

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk.

Nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat: az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, amennyiben a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátravan.

Az eszközalap kockázati szintje:

A fenti eszközalapokból kialakított választható portfóliók, azok összetétele, valamint a portfóliókra vonatkozó szabályok

Eszközalap	Modellportfólió		
	Konzervatív	Kiegyensúlyozott	Dinamikus
Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap	15%	10%	15%
Likviditási Pro Eszközalap	5%		
Hazai Pro Vegyes Eszközalap	25%	15%	
Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap		10%	15%
Abszolút Hozam Pro Eszközalap	20%	20%	20%
Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap	10%	10%	10%
Hazai Top Vállalatok Pro Részvény Eszközalap		5%	10%
Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap	5%	10%	10%
Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap	5%	10%	10%
Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap	5%	5%	10%
Tőkevédett Pro Eszközalap 2025	10%	5%	
Összesen:	100%	100%	100%

Javasolt mintaportfólió a nyugdíjkorhatár eléréséig hátralévő tartam függvényében:

Modellportfólió	Konzervatív	Kiegyensúlyozott	Dinamikus
Hátralévő tartam	0-2 év	2-5 év	5+ év

Konzervatív befektetési portfólió

A portfólióban döntően nagyon biztonságosnak ítélt papírok: bankbetétek, állami- és vállalati kötvények, valamint diszkontkincstárjegyek találhatóak, melyek stabil, kiegyensúlyozott hozammal kecsegtetnek már rövidebb időtávon is. A portfólió ideális választás azok számára, akik megtakarításaik megválasztásánál elsődlegesen a biztonságot tekintik fő szempontnak. A konzervatív befektetési portfóliót választó ügyfelek alacsonyabb kockázat mellett mérsékeltebb, de várhatóan egyenletesebb hozamot érhetnek el megtakarításaikon.

Kiegyensúlyozott befektetési portfólió

A portfólió közel azonos arányban tartalmaz biztonságosnak és kockázatosabbnak ítélt eszközöket. A portfólió ideális választás azoknak, akik hajlandóak a konzervatív befektetési portfólió kockázatánál nagyobb kockázat vállalásra: a hosszú távon magasabb hozam reményében szeretnének részvényeket vásárolni, ugyanakkor megtakarításaik egy részét biztonságosnak ítélt papírokba kívánják befektetni.

Dinamikus befektetési portfólió

A portfólióban döntően a fejlődő világ és egy amerikai mamutvállalat (Berkshire Hathaway) részvényei találhatóak. A dinamikus befektetési portfólió azoknak a hosszútávon gondolkodó ügyfeleknek ajánlható, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem.

A biztosító a befektetési egységek hozamának növelése és a piaci helyzethez történő alkalmazkodás érdekében fenntartja magának a jogot a mintaportfólió egyoldalú megváltoztatására. A módosítás változatlanul hagyja a mintaportfólió kockázati szintjeit (konzervatív, kiegyensúlyozott, dinamikus), csak azok belső összetételét alakítja. A módosításról és az ajánlott mintaportfólióban szereplő díjmegosztási arányokról a biztosító a webhelyén (www.cigpannonia.hu) nyújt tájékoztatást.

A szerződő írásbeli nyilatkozatával kérheti rendszeres és eseti díjainak az aktuális mintaportfólió összetételével egyező átírányítását, melyet a beérkezést követő munkanapon hajt végre a biztosító. Ez a díjátírányítás csak a következő díjbefizetéstől lép életbe, a meglévő befektetési egységeket nem érinti. A díjátírányításra vonatkozó részletes szabályokat a Különös Feltételek 18) pontja tartalmazza.

Aktív Pannónia Tájéoló szolgáltatás mellett és a mintaportfóliók összetételének módosítása esetén automatikus díjátírányítás és a már megképzett befektetési egységek tekintetében eszközalap-váltás történik a mintaportfólió változásának megfelelően. A Pannónia Tájéoló szolgáltatásra vonatkozó részletes szabályokat a Különös Feltételek 4. számú melléklete tartalmazza.

Mellékletek a választható eszközalapok befektetési politikájához:

- A. Az egyes eszközalapok árfolyamának alakulását befolyásoló tényezők típusai és azok jellemzői
- B. Az egyes eszközalapokra jellemző kockázatok bemutatása
- C. Az eszközalapok stratégiai összetétele, befektetési korlátok
- D. A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. által alkalmazott portfólió-kezelők bemutatása
- E. Értékelési Szabályzat
- F. Az eszközalap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba kezelése
- G. SFDR szerinti szerződéskötés előtti közzététele

A jelű melléklet: Az egyes eszközalapok árfolyamának alakulását befolyásoló tényezők típusai és azok jellemzői

Inflációs kockázat: az eszközalapban lévő kamatozó értékpapírok aktuális piaci értékét a mindenkori kamatszint alapvetően befolyásolja. Mivel a mindenkori kamatszintre erős hatással vannak az inflációs várakozások, ezért az infláció alakulása a kamatszinten keresztül befolyásolhatja az eszközalapban lévő kamatozó értékpapírok értékét, így az eszközalap hozamát is.

Kamatkockázat: a mindenkori kamatszint befolyásolja a már kibocsátott kamatozó értékpapírok értékét. A kamatszint emelkedése a kamatozó eszközök aktuális értékét csökkentheti, ami negatív hatással lehet a kamatozó eszközöket tartalmazó eszközalapok teljesítményére.

Részvénypiaci kockázat: a részvénypiacokat esetenként, főleg rövid távon nagymértékű árfolyam-ingadozások jellemzik, amelyek az árfolyamok csökkenése esetén az eszközalap értékét is mérséklék. A részvényeken hosszabb távon a biztonságosabb eszközöknél magasabb hozam érhető el, azonban rövidebb távon számolni kell az árfolyamok esésével is, amely negatívan befolyásolja az eszközalap értékét.

Devizaárfolyam kockázat: az egyes devizák egymáshoz viszonyított árfolyama a mindenkori keresleti, kínálati viszonyok függvényében változhat. Ezért az eszközalapban lévő instrumentumoknak a különböző devizákban kifejezett értéke is változhat, szélsőséges esetben annak ellenére is az eszköz értékének csökkentését okozhatja, hogy az eszköz saját devizájában kifejezett értéke emelkedett.

Likviditási kockázat: az eszközalapban lévő befektetési instrumentumok értékesítése adott esetben nehézségekbe ütközhet (csak hosszabb idő után, illetve, csak kedvezőtlen árfolyamon lehetséges). A likviditási kockázat az eszközalap szabad pénzeszközeinek befektetésekor is korlátozó tényező lehet. A likviditás hiánya így kedvezőtlenül hathat az eszközalapban lévő eszközök, így magának az eszközalapnak az értékére is.

Hitelezési kockázat: a bankbetétek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a betét-felvevő pénzintézetek, illetve értékpapír kibocsátók esetleges csődje, fizetésképtelensége szélsőséges esetben a portfólióban szereplő ezen eszközök értékének drasztikus csökkenéséhez, akár teljes megszűnéséhez vezethet.

Származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat: bár az eszközalapok kizárólag a hozammaximalizálás, illetve a kockázat mérséklése érdekében köthetnek származtatott ügyleteket, azok jellegüknél fogva magasabb kockázatot hordoznak magukban. Ezek a kockázatok megfelelő befektetési technikával minimalizálhatók, de teljes egészében nem szűrhetők ki.

Ingtatlanpiaci kockázat: az ingatlan-, illetve ingatlanalapú befektetések jellemző kockázata, mely az ingatlanból származó bevételek (bérbeadás, értékesítés) és kiadások jövőbeni bizonytalanságát jelenti. Meghatározói az általános gazdasági helyzet az ingatlan közelében, az ingatlanpiaci keresletet és kínálatot befolyásoló tényezők, így például a kamatszint és a gazdasági növekedés mértékének alakulása.

Áruiaci kockázat: áruuiaci, illetve azokon alapuló befektetések kockázata, mely az ilyen befektetések árfolyam- ingadozását jelenti. Az áruuiaci termékek árfolyam-alakulását többek között olyan tényezők befolyásolhatják, mint a gyakran előre nem látható kínálati (és keresleti) változások, az inflációs várakozások, valamint a kamatszint.

Ország/Politikai kockázat: az eszközalap által megcélzott országok mindenkori politikai helyzete befolyásolja az eszközalap teljesítményét. Az egyes országok kormányai hozhatnak olyan döntéseket, amelyek kedvezőtlenül érintik az adott ország gazdaságának szereplőit, így az általuk kibocsátott értékpapírok értékét is csökkenthetik.

Gazdasági kockázat: az eszközalap által megcélzott országok gazdasági helyzete (például növekedése, külgazdasági pozíciója, árfolyam-politikája, költségvetésének helyzete, kamatszintje) az eszközalapban lévő befektetési instrumentumok értékét befolyásolhatja, így akár kedvezőtlenül is érintheti.

Partner kockázat: a befektetések adásvétele, őrzése, kezelése és értékelése során külső szolgáltatók és partnerek alkalmazásából adódó kockázatok, különös tekintettel az elszámolások nem, hiányos vagy késedelmes teljesülése.

Értékpapír kibocsátókkal kapcsolatos kockázat: az eszközalapban lévő értékpapírok kibocsátói kedvezőtlen esetekben rossz gazdasági helyzetbe kerülhetnek, szélsőséges esetben csőd-, vagy felszámolási eljárás indulhat ellenük. Mindez kedvezőtlenül befolyásolhatja az általuk kibocsátott értékpapírok, így az eszközalap árfolyamát is.

Koncentrációs kockázat: az abból adódó kockázatok, hogy a befektetések túlnyomó részét egy adott eszköz, eszközosztály vagy piac teszi ki. A kockázatok porlasztása nem teljes.

Adószabályok változásának kockázata: a befektetési egységhez kötött életbiztosításokra, illetve a befektetési eszközalapokra vonatkozó adózási szabályok a jövőben változhatnak, így számolni kell az adópolitikai változások lehetőségével.

B jelű melléklet: Az egyes eszközalap típusokra jellemző kockázatok áttekintő bemutatása
Piaci kockázatok:

Eszközalap típusa	inflációs	kamat	részvénypiaci	devizapiaci	likviditási	ingatlanpiaci	származtatott ügyletek kockázata	árupiaci
Feltörekvő részvénypiaci	+	+	+	+	+		+	
Fejlett részvénypiaci	+	+	+	+	+		+	
Közép-Kelet Európai részvénypiaci	+	+	+	+	+		+	
Nemzetközi kötvény	+	+		+	+		+	
Hazai kötvénytúlsúlyos fejlődő piaci kötvény	+	+		+	+		+	
Nemzetközi vegyes	+	+	+	+	+		+	
Hazai vegyes	+	+	+	+	+		+	
Átváltoztatható kötvény	+	+	+	+	+		+	
Árupiaci	+	+	+	+	+		+	+
Hazai részvény	+	+	+		+		+	
Likviditási	+	+						
Tőkevédett – HUF	+	+			+			
Aktívan kezelt	+	+	+	+	+		+	+
Abszolút hozamú	+	+	+	+	+		+	+

Nem piaci kockázatok:

Eszközalap típusa	ország/ politikai	hitelezési	gazdasági	kibocsátói	partner	koncentráció	adószabályok változása
Feltörekvő részvénypiaci	+	+	+	+	+		+
Fejlett részvénypiaci	+	+	+	+	+		+
Közép-Kelet-Európai részvénypiaci	+	+	+	+	+		+
Nemzetközi kötvény	+	+	+	+	+		+
Hazai kötvénytúlsúlyos fejlődő piaci kötvény	+	+	+			+	+
Nemzetközi vegyes	+	+	+	+	+		+
Hazai vegyes	+	+	+	+		+	+
Átváltoztatható kötvény	+	+	+	+	+	+	+
Árupiaci	+	+	+	+	+		+
Hazai részvény	+	+	+	+		+	+
Likviditási	+		+			+	+
Tőkevédett – HUF	+		+			+	+
Aktívan kezelt	+	+	+	+	+		+
Abszolút hozamú	+	+	+	+	+		+

C jelű melléklet: Az eszközalapok stratégiai összetétele, befektetési korlátok

Eszközalap neve	Tőkevédett Pro Eszközalap 2025			Tőkevédett Pro Eszközalap 2030			Tőkevédett Pro Eszközalap 2034			Tőkevédett Pro Eszközalap 2041			Likviditási Pro Eszközalap			Hazai Pro Vegyes Eszközalap			Kolumbusz Nemzetközi Pro Vegyes Eszközalap			Best Select Pro Vegyes Eszközalap			Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap			Oraculum Pro Részvnytűl-súlyos Vegyes Eszközalap			Abszolút Hozam Pro Eszközalap			Hazai Top Vállalatok Pro Részvény Eszközalap		
	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C
Bankbetét:* látra szóló betét ¹	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%
Diszkontkincstárjegy:*	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	90%	0%	0%	100%	80%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%
MNB kötvény:*	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	90%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	–		
Magyar államkötvény:*	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%	0%	0%	90%	0%	0%	90%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	100%	0%
Vállalati kötvény:	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	90%	0%	0%	90%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100%	0%
Egyéb kötvény:	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	90%	0%	0%	90%	0%	0%	10%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%
Jelzáloglevelek:	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	25%	0%	0%	90%	0%	0%	10%	0%	0%	20%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100%	0%
Nyilvános nyíltvégű kollektív befektetési értékpapírok:*	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	100%	0%	100%	80%	0%	100%	80%	0%	100%	20%	0%	100%	50%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	0%
Nem nyilvános vagy zárt végű kollektív befektetési értékpapírok:*	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	20%	0%	100%	20%	0%	100%	0%	0%	100%	40%	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	0%	0%
Közvetett alapok: *	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	100%	0%	0%	20%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	0%
Magyar részvények:	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	–			0%	60%	0%	0%	60%	0%	0%	25%	0%	0%	50%	0%	0%	60%	0%	0%	40%	0%	0%	100%	100%
Külföldi kibocsátású állampapírok:*	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	30%	0%	0%	90%	0%	0%	80%	0%	0%	100%	0%	0%	20%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Külföldi kibocsátású vállalati kötvények:	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	30%	0%	0%	90%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Külföldi kibocsátású egyéb kötvények:	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	30%	0%	0%	90%	0%	0%	10%	0%	0%	20%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Külföldi kibocsátású jelzáloglevelek:	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	25%	0%	0%	90%	0%	0%	10%	0%	0%	20%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Külföldi kibocsátású részvények:	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	–			0%	30%	0%	0%	60%	0%	0%	80%	0%	0%	50%	10%	0%	80%	0%	0%	40%	0%	0%	0%	0%
Származtatott ügyletek:**	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	30%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	0%
A likvid eszközök minimális aránya:	80%			80%			80%			80%			80%			25%			25%			25%			0%			0%			0%			25%		

* A biztosító a *-gal jelölt eszköztípusokat likvidnek tekinti.

** Kizárólag fedezeti ügyletek.

¹: A portfóliókezelő az eszközt likviditási célból tartja.

A: minimális részarány;

B: maximális részarány;

C: megcélzott részarány



Tényező típusa	Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap			Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap			Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap			Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap			Amazonas Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap			Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap			Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap			Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap			Metallicum Pro Árupiaci Eszközalap					
	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C			
Bankbetét:* látra szóló betét ¹	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%
Diszkontkincstárjegy:*	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	25%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%
MNB kötvény:*	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	0%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%
Magyar államkötvény:*	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	0%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%
Vállalati kötvény:	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb kötvény:	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jelzáloglevelek:	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	0%	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nyilvános nyíltvégű kollektív befektetési értékpapírok:*	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%	80%	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	100%
Nem nyilvános vagy zárt végű kollektív befektetési értékpapírok:*	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	20%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	75%	0%	0%	75%	0%
Közvetett alapok: *	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%
Magyar részvények:	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	-	-	-	0%	0%	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Külföldi kibocsátású állampapírok:*	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	0%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%
Külföldi kibocsátású vállalati kötvények:	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	0%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	-	-	-	0%	50%	0%	0%	50%	0%
Külföldi kibocsátású egyéb kötvények:	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	0%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	-	-	-	0%	50%	0%	0%	50%	0%
Külföldi kibocsátású jelzáloglevelek:	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	20%	0%	0%	0%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	-	-	-	0%	10%	0%	0%	10%	0%
Külföldi kibocsátású részvények:	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	100%	0%	100%	100%	0%	100%	0%
Származtatott ügyletek:**	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%	0%	100%	0%
A likvid eszközök minimális aránya:	25%			25%			25%			25%			25%			25%			25%			0%			25%					

* A biztosító a *-gal jelölt eszköztípusokat likvidnek tekinti.

** Kizárólag fedezeti ügyletek.

¹: A portfóliókezelő az eszközt likviditási célból tartja.

A: minimális részarány;

B: maximális részarány;

C: megcélzott részarány

D jelű melléklet: A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. által alkalmazott portfóliókezelők bemutatása

MBH Alapkezelő Zrt.

Az MBH Alapkezelő Zrt. (Pannónia Befektetési Szolgáltató Zrt. néven) 2011. évben alakult. Fő tulajdonosai az MBH Bank Zrt., a Pannónia Nyugdíjpénztár, a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt és az MBH Nyugdíjpénztár. A Társaság befektetési alapkezelésre és értékpapír portfóliók portfóliókezelésére szakosodott vállalkozás (ezek mellett befektetési tanácsadással és értékpapír-kölcsönzéssel foglalkozik), amely a vagyonkezelési igények professzionális, a nemzetközi normákhoz igazodó kielégítésére törekszik. Ennek megfelelően a Társaság alapvető célja, hogy jelentős piaci részesedést szerezzen a befektetési alapok, valamint az intézményi és később magánportfóliók piacán.

E jelű melléklet: Értékelési Szabályzat

1. Deviza

A külföldi befektetések révén keletkezett pozíciók devizában kifejezett értékét a fordulónapon közzétett, ennek hiányában a legutolsó nyilvánosságra hozott MNB középárfolyam felhasználásával kell forintban kifejezni. Azon devizák, melyekre az MNB nem tesz közzé árjegyzést, az MNB által közzé tett legutolsó USD/HUF és az adott deviza kibocsátó országa nemzeti bankja által közzétett USD/... deviza keresztértéken kerülnek értékelésre.

2. Készpénz

A készpénzállomány a folyószámla pozitív egyenlegének T napig megszolgált időarányos kamata plusz a folyószámla T napi záró állománya összegeként kerül értékelésre.

3. Bankbetét

A bankbetét a lekötött betét T napig járó időarányos kamattal megnövelt összegeként kerül értékelésre.

4. A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények:

- a) a tőzsdére bevezetett részvényeket a fordulónapi tőzsdei záróárfolyam szerint kell értékelni;
- b) ha az adott napon nem történt üzletkötés, akkor a legutolsó tőzsdei záróárfolyamot kell használni, ha ez az árfolyam a fordulónaphoz képest 30 napnál nem régebbi;
- c) a tőzsdére nem bevezetett részvény esetében a tőzsdén kívüli kereskedelem szerinti és a BÉT hivatalos lapjában közzétett utolsó súlyozott átlagárfolyam alapján kell meghatározni az eszköz értékelési árfolyamát, ha az nem régebbi 30 napnál;
- d) ha egyik módszer sem alkalmazható, akkor függetlenül annak régiségétől, az utolsó tőzsdei, ennek hiányában tőzsdén kívüli árfolyam, illetve a beszerzési ár közül az alacsonyabbat kell figyelembe venni.

5. Befektetési jegyek (ideértve az ingatlanbefektetési alap által kibocsátott befektetési jegyet is):

- a) a nyílt végű befektetési alap befektetési jegyét az alapkezelő által közzétett legutolsó egy jegyre jutó nettó eszközértéken kell figyelembe venni;
- b) zárt végű befektetési alap befektetési jegye esetében az utolsó tőzsdei záróárfolyam és az utolsó nyilvánosságra hozott nettó eszközérték közül az alacsonyabbat kell figyelembe

venni. Az utolsó tőzsdei záróárfolyam akkor alkalmazható, ha ez az árfolyam a fordulónaphoz képest 30 napnál nem régebbi. A kockázati tőkealap-jegyeket is a zárt végű befektetési alapokra vonatkozó értékelési módszer alapján kell értékelni.

6. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:

- a) az elsődleges forgalmazói rendszerbe bevezetett államkötvényeket és diszkontkincstárjegyeket kivéve egységesen, az értékelési időszakban az utolsó tőzsdei záró nettó árfolyam felhasználásával kell értékelni oly módon, hogy a nettó árhoz a piaci érték meghatározásakor hozzá kell adni a fordulónapi felhalmozott kamatokat;
- b) az elsődleges forgalmazói rendszerbe bevezetett, kötelező árjegyzésű, 3 hónapnál hosszabb hátralévő futamidejű fix és változó kamatozású, illetve diszkont állampapírok esetén az Államadósság Kezelő Központ (a továbbiakban: ÁKK) által a fordulónapon, illetve az azt megelőző legutolsó munkanapon közzétett legjobb vételi és eladási nettó árfolyamok számtani átlaga és a fordulónapi felhalmozott kamatok összegeként kell a piaci értéket meghatározni;
- c) az elsődleges forgalmazói rendszerben nem kötelező árjegyzésű, 3 hónapnál rövidebb hátralévő futamidejű, fix kamatozású és diszkont állampapírok – ideértve az állami készfizető kezességgel rendelkező értékpapírokat is – esetén az ÁKK által a fordulónapon, illetve az azt megelőző legutolsó munkanapon közzétett 3 hónapos referenciahozam felhasználásával a fordulónapra számított nettó árfolyam és a fordulónapi felhalmozott kamatok összegeként kell a piaci értéket meghatározni;
- d) ha tőzsdére bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak – az elsődleges forgalmazói rendszerbe bevezetett állampapírokat kivéve – nincsen 30 napnál nem régebbi árfolyama, akkor a piaci érték meghatározása a tőzsdén kívüli kereskedelem szerinti regisztrált és a fordulónapi közzétett utolsó, forgalommal súlyozott nettó átlagár és a fordulónapi felhalmozott kamat felhasználásával történik, ha ez az adat nem régebbi 30 napnál. A tőzsdén kívüli kereskedelem szerinti regisztrált árfolyamok 30 napos érvényessége a közzétételben megjelölt időszak, azaz a vonatkozási időszak utolsó napjától számítandó akkor is, ha az nem munkanapra esik. Ugyanezen módszert kell alkalmazni a tőzsdére be nem vezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra;
- e) ha a fenti értékelési módszerek nem használhatóak, akkor a nettó beszerzési árat kell felhasználni oly módon, hogy a piaci érték meghatározásakor hozzá kell adni az utolsó kamatfizetés óta a fordulónapi felhalmozott kamatokat.

7. Jelzáloglevél:

A jelzáloglevelet a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz hasonlóan, a 6. pont szerint kell értékelni.

8. Határidős kereskedelem:

Future

A budapesti értéktőzsdei határidős ügyletek T napi eredménye a vonatkozó tőzsdei határidős szabályzatok alapján, amennyiben az ügyletek T napon kerültek megnyitásra a kötési árfolyam és a T napi tőzsdei elszámolóár felhasználásával, amennyiben az ügyletek T napon kerültek lezárásra a kötési árfolyam és a T-1 napi tőzsdei elszámolóár felhasználásával, a T napnál korábban megnyitott ügyletek esetében pedig a T napi és T-1 napi legutolsó elszámolóár felhasználásával kerül meghatározásra.

Forward

A tőzsdén kívüli deviza határidős ügyletek a T napi azonnali árfolyam és az érintett devizákban jegyzett bankközi kamatok alapján számított határidős árfolyamon kerülnek értékelésre. A számításban használandó kamatok a határidős kötés hátralévő futamidejéhez legközelebb eső lejáratú bankközi kamatok.

9. Külföldi befektetések értékelése:

1. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:

- az eszközalap tulajdonában lévő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat egységesen az utolsó nyilvánosságra hozott nettó árfolyam és a fordulónapi számított felhalmozott kamatok összegeként kell értékelni;
- ha a fenti értékelési módszerek nem használhatóak, akkor a nettó beszerzési árat kell felhasználni oly módon, hogy a piaci érték meghatározásakor hozzá kell adni az utolsó kamatfizetése óta a fordulónapig felhalmozott kamatokat.

2. Részvények értékelése:

- a tőzsdére és elismert értékpapírpiacra bevezetett részvényeket a fordulónapi záróárfolyam szerint kell értékelni;
- ha az adott napon nem történt üzletkötés, akkor a legutolsó nyilvánosságra hozott árfolyamot kell használni, ha ez az árfolyam a fordulónaphoz képest 30 napnál nem régebbi;
- ha egyik módszer sem alkalmazható, akkor a beszerzési árat kell használni.

3. Befektetési jegyek:

Befektetési jegyeket a fordulónapra vonatkozó, de legkésőbb a fordulónapot követő második munkanapon rendelkezésre álló egy jegyre jutó nettó eszközértéken kell figyelembe venni.

A külföldi befektetések révén keletkezett pozíciók devizában kifejezett értékét a fordulónapon közzétett, ennek hiányában a legutolsó nyilvánosságra hozott MNB középárfolyam felhasználásával kell forintban kifejezni.

10. Repó (fordított repó):

Az ügylet árkülönbözetének naptári napra számított időarányos (lineáris) része.

11. Swap:

A letétkezelő belső értékelési szabályzata alapján kell értékelni.

12. Az egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon forgalmazott, fenti kategóriákba nem sorolható értékpapír esetében a piaci érték forrása azon tőzsdei vagy más szabályozott piaci árfolyam, ahol az adott értékpapír forgalma jellemzően zajlik. Amennyiben a vonatkozó piacról 30 napnál frissebb árfolyam nem érhető el, akkor a beszerzési árat kell az értékeléshez alkalmazni.

F jelű melléklet: Az eszközalap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba kezelése

Az eszközalap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba esetén a hibás nettó eszközértéket a hiba feltárását követő legközelebbi nettó eszközérték megállapításkor a hiba bekövetkezésének időpontjára visszamenőleges hatállyal javítani kell, amennyiben a hiba mértéke meghaladja az eszközalap nettó eszközértékének egy ezrelékét. A javítás során a megállapított hiba bekövetkezésének időpontjában érvényes mértékének megfelelően kell módosítani a nettó eszközértéket minden olyan napra vonatkozóan, amelyet a feltárt hiba a későbbiek során érintett. A javított nettó eszközértéket közzé kell tenni. A biztosító a javított nettó eszközértéket a honlapján (www.cigpannonia.hu) teszi közzé.

Nem minősül hibának az olyan hibás piaci árfolyam és adatközlés, amely nem a biztosító, a portfóliókezelő vagy az eszközalapok letétkezelője érdekkörében merült fel, feltéve, hogy ezen személyek a tőlük elvárható gondossággal jártak el a nettó eszközérték megállapítása során.

Ha befektetési egység értékének megállapítására hibás nettó eszközértéken került sor, a hibás és a helyes nettó eszközérték szerint számított ár közötti különbséget a szerződéssel a hiba feltárásától számított harminc napon belül el kell számolni, kivéve, ha

- a) a hibás nettó eszközérték-számítás miatti, egy befektetési egységre jutó árkülönbség mértéke nem éri el a helyes nettó eszközértéken egy befektetési egységre számított ár egy ezrelékét,
- b) a hibás és a helyes nettó eszközértéken számított ár különbségéből származó elszámolási kötelezettség összeg- szerűen nem haladja meg szerződésként az 1000 forintot, vagy
- c) a biztosító a nettó eszközérték-számításában feltárt hiba esetén, annak javítása eredményeképpen a befektetési egység árában keletkező különbségből adódó elszámolási kötelezettség kapcsán a szerződőt terhelő visszatérítési kötelezettségtől eltekint azzal, hogy ez esetben az eszközalapot ért vagyoncsökkenést a biztosító, a portfóliókezelő vagy az eszközalapok letétkezelője pótolja az eszközalap számára.

G jelű melléklet: SFDR szerinti szerződéskötés előtti közzététel

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 rendeletének (2019. november 27.) (SFDR) 6. cikk (1) bekezdése szerinti, szerződéskötés előtti közzététel:

Az ESG rövidítés environmental (környezeti), social (társadalmi) és governance (vállalatirányítás) szavakból tevődik össze, és olyan célkitűzések és kritériumok összefoglalójának tekinthető, amelyek a társadalmilag érzékeny problémákra keresnek megoldást.

A kiindulópont az ENSZ által elfogadott 2015. évi egyezmény, valamint az éghajlatváltozásról szóló Párizsi Megállapodás (2016) voltak, amelyek pénzügyi területen jelenleg a pénzügyi szolgáltatók ESG szempontú döntéseinek közzétételére uniós szinten Az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 rendelet (SFDR) szabályainak való megfelelést jelenti.

A Biztosító a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéseibe való integrálásakor több magas szintű faktorra összpontosíthat, amelyek kizárólag fenntarthatósági kockázati jellemzők, és nem a befektetés kockázati profilját határozzák meg. Ezek:

1. Környezeti kockázat: az éghajlatváltozással kapcsolatos gyakori és súlyos események hatással lehetnek a termékekre és szolgáltatásokra, valamint az ellátási láncokra. Alacsonyabb környezeti terheléssel járó gazdasági folyamatokra való átállás az egyes kibocsátók esetén egyrészt jelentős fejlődési lehetőséget jelent, másrészt befolyásolhatja a kibocsátó eredménytermelő képességét, így hozamokra való hatása jelentős is lehet.
2. Társadalmi kockázat: pozitív és negatív tényezők széles köre, amelyek befolyásolhatják az egyes kibocsátók működési hatékonyságát és rugalmasságát, valamint a közvélemény megítélését és a társadalmi felelősségvállalást. Ezek a kockázatok jellemzően nem pénzügyi mutatókkal jellemezhetők, ugyanakkor a hozamokra vonatkozóan kockázatot hordoznak.
3. Irányítási kockázat: a döntéshozatallal kapcsolatos kockázatok magukban foglalják az egyes kibocsátók igazgatóságának függetlenségével és ellenőrzésével, illetve a könyvvizsgálattal és az adózással kapcsolatos kockázatokat. Mindezek akár jelentős mértékben is befolyásolhatják az adott kibocsátó profitabilitását.
4. Szabályozói kockázat: a szabályozó hatóságok egyre erősebb és újabb ösztönzőket alkalmaznak a kibocsátók fenntarthatóság irányába való terelésére. A szabályozó hatóságok által alkalmazott ösztönzőrendszerrel függően bizonyos szektorok vagy kibocsátók akár jelentős adminisztratív és egyéb költségekkel is szembesülhetnek.

A fenntarthatósági kockázatok által a pénzügyi termékekre gyakorolt valószínű hatások lehetnek pozitívak és negatívak és egyaránt, befolyásolva ezzel a különböző befektetések hozamát. E tényezők relevanciája, súlyossága, lényegessége és időhorizontja termékenként jelentősen eltérhet.

A befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásainak figyelmen kívül hagyása

A Biztosító a jelen pénzügyi termékben elérhető eszközalapok mögöttes befektetési eszközeinek kiválasztása során nem veszi figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat, e befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait. A termék és az abban elérhető eszközalapok jelenleg nem rendelkeznek fenntarthatósági célkitűzéssel.

Társaságunk ugyanakkor elkötelezett a fenntartható fejlődés szempontjainak érvényre juttatása mellett és: nyitott olyan lépések megtételére, amelyekkel fenntartható befektetési célkitűzések előmozdítását segítjük elő. Befektetési egységekhez kötött (unit-linked, UL) életbiztosításaink egyik alapvető feladata, hogy befektetési lehetőségek (eszközalapok) megfelelő választékát és változatosságát tegye elérhetővé az ügyfelek számára úgy, hogy a Biztosító által megbízott Portfóliókezelő az eszközalapok mögöttes pénzügyi eszközeinek kiválasztására aktív vagyonekezelést, egy független adatbázis alapú „scoring modellt” alkalmaz (az eszközalapok döntő többségénél).

A céleszközök aktív vagyonekezeléssel, „scoring modellel” történő kiválasztása hozzájárul az átlagosnál magasabb hozampotenciál lehetőségéhez, továbbá a befektetéssel járó, különböző típusú kockázatok mérsékléséhez. Teszi ezt úgy, hogy több mutató együttes vizsgálata alapján a hosszú távon kiemelkedő teljesítményt produkáló befektetési eszközöket azonosítja. A Portfóliókezelő által alkalmazott rendszer többelémű, kellően diverzifikált, folyamatosan változó összetételű eszközalapokat eredményez.

Figyelemmel kísérjük mindazon társadalmi, környezeti, valamint gazdasági folyamatokat, amelyek hatással lehetnek az eszközalapok mögöttes eszközeinek kiválasztása során jelenleg figyelembe vett hét teljesítmény-, illetve kockázati mutató értékelési rendszerének felülvizsgálatára, fenntarthatósági szempontú bővítésére, átalakítására.

Eszközalap neve	Az eszközalap az SFDR rendelet 8. cikk szerinti eszközalap	Az eszközalap az SFDR rendelet 9. cikk szerinti eszközalap	Az eszközalap nem az SFDR rendelet 8. vagy 9. cikk szerinti eszközalap
Abszolút Hozam Pro Eszközalap			X
Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap			X
Amazonas Latin-amerikai Pro Részvény Eszközalap			X
Best Select Pro Vegyes Eszközalap			X
Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap			X
Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap			X
Likviditási Pro Eszközalap			X
Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap			X
Hazai Pro Vegyes Eszközalap			X
Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap			X
Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap			X

Kolumbusz Nemzetközi Pro Vegyes Eszközalap			X
Metallicum Pro Árupiaci Eszközalap			X
Mozaik Fejlődő Piacok Pro Részvény Eszközalap			X
Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap			X
Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap			X
Hazai Top Vállalatok Pro Részvény Eszközalap			X
Tőkevédett Pro Eszközalap 20252			X
Tőkevédett Pro Eszközalap 2030			X
Tőkevédett Pro Eszközalap 2034			X
Tőkevédett Pro Eszközalap 2041			X

4. számú melléklet: A Pannónia Tájéoló Szolgáltatás Szerződési Feltételei

1) Fogalmak

- a. **Pannónia Tájéoló szolgáltatás:** a biztosító életciklus szemléletű, a hátralévő díjfizetési tartamra figyelemmel lévő, automatikus portfóliókezelési szolgáltatása. E szolgáltatás keretében a biztosító jelen szerződési feltételben meghatározott időpontokban díjátírányítást és eszközalap-váltást hajt végre a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólióba.
- b. **Tájéoló díjátírányítás:** a Pannónia Tájéoló szolgáltatás keretében a szerződő egyéni számlájára a jövőben fizetendő rendszeres, illetve nyugdíjcélú eseti díjak eszközalapok közötti felosztási arányának módosítása a 2) és 3) pontban vázolt működési elv szerint. A szolgáltatás keretében végzett Tájéoló díjátírányítás díját a CIG Pannónia Nyugdíj KötvényE Különös Feltételei 1. számú mellékletének 8. pontja tartalmazza. A díjátírányítás költségét a biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével fedezi úgy, hogy a szerződés aktuális értékének eszközalapok közötti megoszlása ne változzon.
- c. **Tájéoló eszközalap-váltás:** a Pannónia Tájéoló szolgáltatás keretében a szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek eszközalapok közötti átváltása a 2) és 3) pontban vázolt működési elv szerint. A szolgáltatás keretében végzett Tájéoló eszközalap-váltás díját a CIG Pannónia Nyugdíj KötvényE Különös Feltételei 1. számú mellékletének 7. pontja tartalmazza. A díjat a biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével vonja el. Az eszközalap-váltás során az átváltott egységek aktuális értékének az eszközalap-váltási díjjal csökkentett értéke kerül átváltásra az új eszközalapokba.
- d. **Mintaportfólió:** a mindenkor hatályos Különös Feltételek 3. számú mellékletében részletezett, a biztosításhoz elérhető eszközalapokból kialakított portfóliók. **A biztosító a befektetési egységek hozamának növelése és a piaci helyzethez történő alkalmazkodás érdekében fenntartja magának a jogot a mintaportfólió egyoldalú megváltoztatására.** A módosítás változatlanul hagyja a mintaportfólió kockázati szintjeit (konzervatív, kiegyensúlyozott, dinamikus), csak azok belső összetételét alakítja. A



módosításról és az ajánlott mintaportfólióban szereplő díjmegosztási arányokról a biztosító a webhelyén (www.cigpannonia.hu) nyújt tájékoztatást, illetve a szolgáltatást igénylő szerződőt az általa megadott e-mail címre küldött elektronikus üzenetben tájékoztatja. **A Pannónia Tájéoló szolgáltatás keretében végrehajtott díjátírányítás és eszközalap-váltás minden esetben a mintaportfóliók végrehajtás időpontjában hatályos összetétele alapján történik.**

e. **Hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólió:**

Hátralévő díjfizetési tartam	Mintaportfólió
Több, mint 5 év	Dinamikus mintaportfólió
Több, mint 2 év, de nem több, mint 5 év	Kiegyensúlyozott mintaportfólió
Nem több, mint 2 év	Konzervatív mintaportfólió

2) A Pannónia Tájéoló szolgáltatás igénylése, lemondása, megszűnése

- A Pannónia Tájéoló szolgáltatást a szerződő igényelheti **az ajánlattétel során a főbiztosítás ajánlati nyomtatványán**, valamint bármikor a **szerződés díjfizetési tartama alatt kizárólag a Pannónia Ügyfél- portálon keresztül**. A Pannónia Ügyfélportál használatát a biztosító minden szerződő számára igénylés nélkül, automatikusan biztosítja. A biztosító a Pannónia Ügyfélportál használatáért külön díjat nem számít fel. A szerződő az Ügyfélportál használatához szükséges, a biztosító által postai úton kézbesített felhasználónévvel és belépési jelszóval a kézbesítést követően válik jogosulttá a Pannónia Tájéoló szolgáltatás igénybevételeire a szerződés tartama alatt. Az Ügyfélportálon értékelési napokon 15 óráig tett nyilatkozat esetén a szolgáltatás az igénylés napján indul (feltéve, hogy az igénybevétele egyéb feltételei fennállnak). 15 óra után és nem értékelési napon tett nyilatkozat esetén a szolgáltatás a kérelem beérkezését követő értékelési napon indul. A főbiztosítás ajánlati nyomtatványán tett nyilatkozat esetén a szolgáltatás a biztosítási szerződés létrejöttkor indul. A biztosító a szolgáltatás indulásáról a szerződőt az általa megadott e-mail címre küldött elektronikus levélben tájékoztatja.
- A szolgáltatás igénybevételenek feltétele egy, a Tájéoló szolgáltatáshoz rendelt valós elektronikus levelezési (e- mail) cím megadása, illetve e cím jövőbeni változásainak haladéktalan közlése a biztosítóval.**
- A Pannónia Tájéoló szolgáltatás a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal vagy a Pannónia Ügyfélportál felületen a biztosítás tartama alatt bármikor lemondható. Ha a nyilatkozat a biztosítóhoz értékelési napokon 15 óráig beérkezik, akkor a szolgáltatás nyújtása a kérelem beérkezését követő értékelési napon megszűnik. 15 óra után és nem értékelési napon beérkező nyilatkozatok esetén a szolgáltatás nyújtása a kérelem beérkezését követő második értékelési napon szűnik meg. A biztosító a szolgáltatás megszűnéséről a szerződőt az általa megadott e-mail címre küldött elektronikus levélben tájékoztatja.
- A Pannónia Tájéoló szolgáltatás a díjfizetési tartam végén megszűnik, további Tájéoló díjátírányítást, eszközalap- váltást nem végez.**
- A Pannónia Tájéoló szolgáltatás megszűnése vagy szerződő általi lemondása esetén a jövőben teljesítendő biztosítási díjakra vonatkozóan a megszűnéskor hatályos eszközalap felosztási arány marad érvényben mindaddig, míg a szerződő eltérő eszközalap felosztási arányt nem ad meg.**
- A Pannónia Tájéoló szolgáltatás lemondását követően a szolgáltatást a szerződő a biztosítás díjfizetési tartama alatt bármikor újra igényelheti a Pannónia Ügyfélportálon keresztül. Az újra igényelt szolgáltatás az a) pontban meghatározottak szerint indul.

- g) A szolgáltatás egymástól függetlenül igényelhető, illetve lemondható a rendszeres vagy a nyugdíjcélú eseti biztosítási díjak tekintetében.

3) A Pannónia Tájéoló szolgáltatás működése

- a) A Pannónia Tájéoló szolgáltatás bekapcsolásakor a jövőben fizetendő biztosítási díjak eszközalapok közötti felosztási aránya a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfóliónak megfelelően kerül beállításra a 2) a) pont szerint meghatározott szolgáltatás indulási időpontban. Amennyiben a Pannónia Tájéoló szolgáltatás igénylése a díjfizetési tartam során, az ajánlattételt követően történik, úgy a jövőben fizetendő biztosítási díjak eszközalapok közötti felosztási arányának beállítása mellett a szolgáltatás aktiválásakor eszközalap-váltást is végez a biztosító. Az eszközalap-váltás a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólió szerinti eszközalap felosztásnak megfelelően kerül végrehajtásra.
- b) A Pannónia Tájéoló szolgáltatás díjátírányítást és eszközalap-váltást hajt végre a díjfizetési időszak végétől visszafelé számított 2. és 5. biztosítási évfordulón a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólióknak megfelelően.
- c) A mintaportfóliók összetételének változása esetén a Pannónia Tájéoló szolgáltatás az új mintaportfólió hatályba lépésének napján díjátírányítást és eszközalap-váltást hajt végre az új mintaportfólió összetételének megfelelően.
- d) Amennyiben a szerződő kérésére a díjfizetési időszak hossza módosul, a Pannónia Tájéoló szolgáltatás a módosítás napján díjátírányítást és eszközalap-váltást hajt végre, ha a módosított díjfizetési tartamból hátralévő időszak ezt indokolja.
- e) A biztosító a szolgáltatás keretében végzett díjátírányításokról és eszközalap-váltásokról a szerződőt az általa megadott e-mail címre küldött elektronikus levélben tájékoztatja.
- f) **A Pannónia Tájéoló szolgáltatás igénylésekor, illetve a szolgáltatás bekapcsolt állapota mellett a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólió összetételétől eltérő, a jövőben fizetendő díjakra vonatkozó eszközalap felosztási arány (díjátírányítási rendelkezés) a szerződő által nem adható meg.**
- g) A Pannónia Tájéoló szolgáltatás bekapcsolt állapota mellett a szerződő kezdeményezhet eszközalap-váltást a szerződésen. **A szerződő által kezdeményezett eszközalap-váltás esetén a szerződő lemond arról, hogy az adott életciklus szerinti kockázati szintnek megfelelően kialakított portfóliója legyen.**
- h) Amennyiben ugyanazon értékelési napra vonatkozóan Tájéoló eszközalap-váltás és manuális eszközalap-váltás is történik, úgy először a Pannónia Tájéoló szolgáltatás szerinti eszközalap-váltást hajtja végre a biztosító, majd ezt követően kerül a manuális eszközalap-váltás végrehajtásra.
- i) Amennyiben a rendszeres díj előre fizetése a Különös Feltételek 6) d) pont szerint történik, úgy a biztosító a rendszeres díjat a díj szerződésre könyvelésének időpontjában hatályos díjmegosztási rendelkezések szerint fekteti be.
- j) A Pannónia Tájéoló szolgáltatással a biztosító segítséget kíván nyújtani a díjfizetési tartam végéig hátralévő időnek megfelelő befektetési kockázati szint kialakításában a megtakarítások átrendezésével valamint a jövőbeni megtakarítások elhelyezésével. **A biztosító a lehető legnagyobb szakmai gondossággal járt el a Pannónia Tájéoló szolgáltatás kialakításakor. A Pannónia Tájéoló szolgáltatás keretében végrehajtott díjátírányítás és eszközalap- váltás jelentős mértékben módosítja a szerződő portfóliójának összetételét és befektetési kockázatát, melyet továbbra is a szerződő visel. A Pannónia Tájéoló szolgáltatás hatásosságát a szolgáltatás igénylésének időpontja, a befektetési időtáv és az eszközalapok jövőbeni árfolyam-alakulása is befolyásolja. A biztosító nem vállal tőke-**

vagy hozamgaranciát a Pannónia Tájéoló szolgáltatás alkalmazásával kialakított, a mintaportfóliók összetételének megfelelő eszközalapokban befektetett biztosítási díjakra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a szolgáltatás eszközalap-váltási funkciójának keretében végrehajtott eladási tranzakciók befektetési veszteséget okozhatnak a szerződőnél, az eladási tranzakció minden esetben a mozgatott tőkén előállt veszteségek/nyereségek elszámolási szabályok szerinti mértékének realizálásával járnak. Továbbá felhívjuk a figyelmét arra is, hogy a Pannónia Tájéoló szolgáltatás optimális hatásosságának eléréséhez szükséges befektetési időtáv hossza minimum 8 év.

5. számú melléklet: A Pannónia Ügyfélportál Szolgáltatás Szerződési Feltételei

1) A szolgáltatás meghatározása

A Pannónia Ügyfélportál lehetővé teszi az ajánlattevő (a biztosítási ajánlaton szerződőként megjelölt személy)/szerződő számára, hogy interneten, böngészőjén keresztül tájékozódjon biztosítási szerződése egyes jellemzőiről, letöltse és megtekintse a Biztosító részéről küldött, a biztosítási szerződéssel kapcsolatos tájékoztató dokumentumokat, valamint az adott módozathoz elérhető funkcionalitás függvényében különböző tranzakciókat kezdeményezzen és meghatározott nyilatkozatokat tegyen.

2) A szolgáltatás igénylése

- a. A Pannónia Ügyfélportál használatát a Biztosító minden ajánlattevő/szerződő számára igénylés nélkül, automatikusan biztosítja. A Biztosító a Pannónia Ügyfélportál szolgáltatásért külön díjat nem számít fel.
- b. Az ajánlattevő/szerződő a Biztosító által elektronikus vagy postai úton kézbesített felhasználónévvel és belépési jelszóval a kézbesítést követően válik jogosulttá a szolgáltatások igénybevételére.

3) A szolgáltatás működése

- a. A Pannónia Ügyfélportál információt szolgáltat az ajánlattevő/szerződő minden jelenlegi és jövőbeni biztosítási szerződéséhez, amelyben szerződő félként szerepel és amelyek vonatkozásában a Biztosító az általános és különös biztosítási feltételek alapján a Pannónia Ügyfélportál szolgáltatást nyújtja.
- b. A Biztosító fenntartja magának a jogot, hogy a Pannónia Ügyfélportál szolgáltatásait egyoldalúan módosítsa, új funkciókkal bővítse vagy bármely funkcióját megszüntesse. A változásokat a Biztosító a webhelyén teszi közzé.
- c. Az ajánlattevő/szerződő a Pannónia Ügyfélportál belépési azonosítót és jelszót mindenkivel szemben köteles titkosan kezelni és megőrizni, továbbá biztosítani, hogy arról illetéktelen személyek tudomást ne szerezzenek. A belépési azonosító és jelszó jogosulatlan személyek általi felhasználásából eredő károkat az ajánlattevő/szerződő köteles viselni.
- d. A Pannónia Ügyfélportál belépési jelszó öt egymást követő esetben történő sikertelen megadása a Pannónia Ügyfélportálhoz való hozzáférés ideiglenes letiltását eredményezi. Az ajánlattevő/szerződő egy alkalommal, az „elfelejtett jelszó” gomb segítségével, új jelszó megadásával feloldhatja letiltását vagy telefonon keresztül, a Biztosító Ügyfélszolgálatával segítségével kérheti az ideiglenes letiltás feloldását. A belépési jelszó ismételt ötszöri sikertelen megadása esetén a Biztosító az ajánlattevő/szerződő fiókját blokkolja, és az ajánlattevő/szerződő a Biztosító Ügyfélszolgálatával segítségével igényelheti új jelszó generálását, amit a Biztosító, az ajánlattevő/szerződő által engedélyezett kommunikációs csatornák függvényében sms-ben, illetve postai úton kézbesít.
- e. Az ajánlattevő/szerződő fiókja, amennyiben 180 napot meghaladó időn keresztül nem jelentkezik be, inaktív státuszba kerül. Ebben az esetben az ajánlattevőnek/szerződőnek lehetősége van a „re-aktiválás” gomb segítségével, önazonosítás útján reaktiválni a fiókot vagy a reaktiválás elvégzéséhez a Biztosító Ügyfélszolgálatának segítségét is kérheti.

- f. Jelszóra vonatkozó követelmények: minimum 12 karakter, maximum 16 karakter, tartalmaznia kell kis és nagybetűt, illetve számot.
- g. A Pannónia Ügyfélportál szolgáltatás -a chat funkciót kivéve- a hét minden napján 0-24 óráig elérhető. A chat funkció csak a Biztosító Ügyfélszolgálatának nyitvatartási idejében érhető el. A Biztosító fenntartja magának a jogot, hogy a Pannónia Ügyfélportálon és vele összefüggésben működő informatikai rendszerein esetenként karbantartási munkálatokat végezzen. A várható üzemszünetet a Biztosító – lehetőség szerint – a Pannónia Ügyfélportálon előre jelzi. Az üzemszünet miatt, arra hivatkozva a Biztosítóval szemben (kártérítési) követelés nem támasztható.
- h. Az ajánlattevő/szerződő a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal kérheti a Pannónia Ügyfélportál regisztrációjának törlését.

A LIKVIDITÁS PLUSZ KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS KÜLÖNÖS FELTÉTELEI

1) Általános rendelkezések

A Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosítás (továbbiakban: biztosítás) jelen Különös Feltételek, a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételei, a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Baleset- és Egészségbiztosítási Feltételei szerint jön létre a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (székhely: 1097 Budapest, Könyves Kálmán krt. 11. B épület, továbbiakban: biztosító) valamint bármely személy (továbbiakban: szerződő) között.

Amennyiben a Különös Feltételek bármely rendelkezése eltér az Általános Életbiztosítási Feltételekben, illetve az Általános Baleset- és Egészségbiztosítási Feltételekben foglaltaktól, úgy a jelen Különös Feltételek rendelkezései az irányadók.

2) Biztosítási esemény

a) A biztosítottnál (biztosítotton) a biztosítási tartamon belül:

- rosszindulatú daganatos (rákos) megbetegedés diagnosztizálása,
- szívinfarktus diagnosztizálása,
- szívkoszorúér megkerülő (by-pass) műtét végrehajtása,
- stroke (maradandó agykárosodások) diagnosztizálása,
- krónikus veseelégtelenség diagnosztizálása,
- létfontosságú szerv átültetése,
- látóképesség teljes elvesztésének (vakság) diagnosztizálása,
- súlyos égési sérülés diagnosztizálása,
- az ún. négy „alapvető napi tevékenység” elvégzésére való képtelenség diagnosztizálása,
- sclerosis multiplex diagnosztizálása,
- vértranszfúzióból származó AIDS- (HIV-) betegség diagnosztizálása,
- végtag amputálása,
- Alzheimer-kór diagnosztizálása,
- angioplasztika végrehajtása,
- aortaműtét végrehajtása,
- vérszegénység (aplasztikus anémia) diagnosztizálása,
- jóindulatú agydaganat diagnosztizálása,
- súlyos koponyasérülés diagnosztizálása,
- kóma diagnosztizálása,
- hallóképesség teljes elvesztésének diagnosztizálása,
- szívbillentyű cseréje,
- beszélőképesség teljes elvesztésének diagnosztizálása,



- mozgató neuron betegség diagnosztizálása,
- Parkinson-kór diagnosztizálása,
- bénulás diagnosztizálása.

A fent felsorolt események csak abban az esetben minősülnek biztosítási eseménynek, ha a fent felsorolt esemény, valamint a fent felsorolt eseményhez vezető baleset vagy betegség a kockázat- viselési időszakban előzmény nélkül következett be. Előzménynek az tekintendő, ha az ajánlattétel előtt olyan betegséget diagnosztizáltak, amelyre a fent felsorolt esemény visszavezethető, azzal közvetlen okozati összefüggésben áll. Előzménynek tekintendő továbbá, ha a kockázatviselés kezdete előtt 3 hónapon belül olyan tünetet észleltek, illetve laboratóriumi vagy képzővizsgálat olyan eredménnyel zárult, melynek alapján betegség kialakulását és/vagy fennállását feltételezve részletes kivizsgálást javasoltak, illetve kezdeményeztek, s e betegségekre a fent felsorolt esemény visszavezethető, azzal közvetlen okozati összefüggésben áll.

Műtéti beavatkozás végrehajtásával definiált, jelen pontban felsorolt események csak abban az esetben minősülnek biztosítási eseménynek, ha a kockázatviselés kezdetekor nem állt fenn az adott típusú beavatkozásra vonatkozó műtéti indikáció és/vagy műtéti előjegyzés.

A jelen pontban felsorolt rettegett betegségek definícióit a 2. számú melléklet tartalmazza.

A rettegett betegségekhez kapcsolódó biztosítási események bekövetkezésének időpontja a következő:

- szívinfarktus esetén a betegség bekövetkezésének a kezelőorvos által megállapított időpontja,
- stroke (maradandó agykárosodások) esetén a betegség bekövetkezésének időpontját követő 90 nap letelte, feltéve, hogy a maradandó idegrendszeri károsodást jelző fizikális tünetek a betegség fellépését követő 90 nap után is egyértelműen kimutathatók,
- krónikus veseelégtelenség fellépése esetén a dialíziskezelés megkezdése utáni 60 nap letelte, feltéve, hogy a biztosított a dialízis kezdetétől számított legalább 60 napig dialíziskezelésre szorul,
- súlyos koponyasérülés esetén a sérülés bekövetkezésének időpontját követő 6 hét letelte, feltéve, hogy a 2. számú melléklet súlyos koponyasérülésre vonatkozó pontjában meghatározott feltételek a sérülés bekövetkezésének időpontját követő 6 hét elteltével is fennállnak,
- Alzheimer-kór esetén a betegség diagnosztizálásának időpontját követő 6 hónap letelte, feltéve, hogy a 2. számú melléklet Alzheimer-kórra vonatkozó pontjában meghatározott feltételek a betegség diagnosztizálásának időpontját követő 6 hónap elteltével is fennállnak,
- jóindulatú agydaganat esetén a betegség diagnosztizálásának időpontját követő 6 hónap letelte, feltéve, hogy a 2. számú melléklet jóindulatú agydaganatra vonatkozó pontjában meghatározott feltételek a betegség diagnosztizálásának időpontját követő 6 hónap elteltével is fennállnak,
- kóma esetén a betegség diagnosztizálásának időpontját követő 30 nap letelte, feltéve, hogy a 2. számú melléklet kómára vonatkozó pontjában meghatározott feltételek a betegség diagnosztizálásának időpontját követő 30 nap elteltével is fennállnak,
- mozgató neuron betegség esetén a betegség diagnosztizálásának időpontját követő 3 hónap letelte, feltéve, hogy a 2. számú melléklet mozgató neuron betegségekre vonatkozó



pontjában meghatározott feltételek a betegség diagnosztizálásának időpontját követő 3 hónap elteltével is fennállnak,

- Parkinson-kór esetén a betegség diagnosztizálásának időpontját követő 6 hónap letelte, feltéve, hogy a 2. számú melléklet Parkinson-kórra vonatkozó pontjában meghatározott feltételek a betegség diagnosztizálásának időpontját követő 6 hónap elteltével is fennállnak,
- bénulás esetén a betegség diagnosztizálásának időpontját követő 3 hónap letelte, feltéve, hogy a 2. számú melléklet bénulásra vonatkozó pontjában meghatározott feltételek a betegség diagnosztizálásának időpontját követő 3 hónap elteltével is fennállnak,
- minden más esetben a rettegett betegséghez kapcsolódó műtét, illetve diagnosztizálás időpontja.

3) Fogalmak

Az alábbi fogalmak meghatározása a főbiztosítás Különös Feltételeiben található: befektetési egység árfolyama, értékelési nap, eszközalapokat terhelő levonások.

- átalányköltség:** mindazon szolgáltatásokért, melyeket jelen Különös Feltételekben és mellékleteiben nem részletezett a biztosító, de a szerződő kérésére végrehajtja, a biztosító jogosult egyszeri átalányköltséget felszámítani, melynek szerződéskötéskori mértékét az 1. számú melléklet 10. pontja tartalmazza. Az átalányköltséget a biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével fedezi. Amennyiben a befektetési egységek aktuális értéke nem éri el az átalányköltség mértékét, a biztosító azt a 17) pont szerint el nem számolt, szerződést terhelő költségként kezeli. **Az átalányköltség mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 20) e) pontban meghatározott módon történhet.**
- befektetési egység:** egy adott eszközalap által megtestesített befektetési eszközökben történő egységnyi, arányos részesedést kifejező, szabad felhasználású eseti biztosítási díjból képzett elszámolási egység.
- biztosítási összeg:** a biztosító rettegett betegség szolgáltatásának értéke. Jelen kiegészítő biztosítás biztosítási összegei az 1. számú melléklet 12. pontjában található.
- biztosított:** az a természetes személy, akinek az egészségi állapotára a szerződés létrejön. Jelen kiegészítő biztosítás biztosítottja megegyezik a főbiztosítás mindenkori biztosítottjával. Jelen kiegészítő biztosításnak egy biztosítottja lehet.
- biztosított belépési kora:** az adott biztosítottra vonatkozóan a főbiztosítás kockázatviselés kezdetének éve és a biztosított születési évének különbsége.
- biztosított aktuális kora:** a biztosított belépési kora a biztosított főbiztosításba történő belépését követően a főbiztosítás minden biztosítási évfordulóján eggyel nő.
- díj beazonosítása:** az a művelet, amely során a biztosító a befizetéskor megadott megfelelő azonosítók alapján (ajánlatszám/kötvényszám) meghatározza, hogy a beérkezett biztosítási díj melyik szerződéshez tartozik és szabad felhasználású eseti díjnak minősül. Amennyiben a megfelelő azonosítók rendelkezésre állnak, a biztosító legkésőbb a díj beérkezését követő munkanapon beazonosítja a díjat. A még be nem azonosított díjakat a biztosító kamatmentes előlegként kezeli.
- díjfizetési időszak:** az az időszak, amely során a szerződő a fenntartási díj fizetését vállalja. A díjfizetési időszak a kockázatviselés kezdetétől a kiegészítő biztosítás megszűnéséig tart.
- díjjóváírás:** az a művelet, amely során a biztosító a beazonosított szabad felhasználású eseti biztosítási díjat a szabad felhasználású eseti díj számlán befektetési egység formájában a beazonosítás napján jóváírja. A biztosító csak a beazonosított díjakat írja jóvá a szerződésen.



- j) **díjtartalék:** a befizetett szabad felhasználású eseti díjakból és elért befektetési hozamokból a biztosításban vállalt kötelezettségek teljesítésére a biztosító által szerződésenként a hatályos jogszabályoknak megfelelően tartalékolt összeg. A biztosító a díjtartalékot szerződésenként nyilvántartja és a szerződő által meghatározott arányban, a szerződő által választott befektetési eszközalapokba fekteti. A díjtartalék, valamint az annak befektetéséből származó befektetési hozam képezi a fedezetét a mindenkori visszavásárlási összegnek és részleges visszavásárlási összegnek.
- k) **egyéni számla:** a biztosító valamennyi szerződő számára szerződésenként egyéni számlát hoz létre, amelyen a biztosítási díj ellenében képzett befektetési egységeket nyilvántartja. A biztosító az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek számát 5 tizedesjegyre kerekítve határozza meg. Az egyéni számlán belül a biztosító a szabad felhasználású eseti díjak ellenében képzett befektetési egységek nyilvántartására létrehozza a szabad felhasználású eseti díj számlát,
- l) **egyéni számlakivonat költsége:** az egyéni számlakivonat előállításának fedezésére fizetendő költség, szerződéskötéskor hatályos mértékét az 1. számú melléklet 8. pontja tartalmazza. Az egyéni számlakivonat költségét a biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével fedezi úgy, hogy a befektetési egységek aktuális értékének eszközalapok közötti megoszlása ne változzon. Ha a befektetési egységek aktuális értéke nem fedezi a számlakivonat költségét, akkor a biztosító a számlakivonatot megküldi és a számlakivonat költségét a 17) pont szerint el nem számolt, szerződést terhelő költségként kezeli. **Az egyéni számlakivonat költségének mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 20) e) pontban meghatározott módon történhet.**
- m) **eszközalap:** a biztosító a díjtartalék befektetésére eszközalapokat hoz létre. Az eszközalap befektetési egységekből áll, amelyek ára az eszközalapokban található befektetési eszközök árának alakulásától függ. A szabad felhasználású eseti biztosítási díj befektetéséhez választható eszközalapok listáját, s az eszközalapok befektetési politikáját a főbiztosítás Különös Feltételeinek 3. számú melléklete tartalmazza.
- n) **fenntartási díj:** a díjfizetési időszak során a kockázatviselés kezdetekor, ezt követően a főbiztosítás minden biztosítási évfordulóján fizetendő biztosítási díj. A fenntartási díj a biztosítási szerződés fenntartási költségein túl tartalmazza a rettegett betegségekhez kapcsolódó biztosítási szolgáltatás kockázati díját is. A fenntartási díj nem kerül befektetésre. A fenntartási díj mértékét az 1. számú melléklet 1. pontja tartalmazza.
- o) **főbiztosítás:** az az önállóan is megköthető biztosítás, amelynek megkötése és hatályban tartása a jelen kiegészítő biztosítás elengedhetetlen feltétele.
- p) **kedvezményezett:** a rettegett betegség szolgáltatásra a biztosított jogosult.
- q) **kezelési díj:** a biztosítási szerződés fenntartásával, valamint a befektetéshez kapcsolódó szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos folyamatos biztosítói költségek (egyéni ügyfélszámla, nyitása, nyilvántartása, vezetése; pénzforgalom bonyolítása; a biztosító működésének operatív költségei) fedezésére szolgáló költség, mely a biztosítás teljes tartama alatt eszközalaponként kerül elvonásra a szabad felhasználású eseti biztosítási díjakból képzett befektetési egységekből. A biztosító a kockázatviselés kezdetét követően minden hónapfordulón, a befektetési egységek számának csökkentésén keresztül vonja el előre a következő hónapra jutó kezelési díjat. Az esedékes kezelési díj elvonása során levont egységek darabszámát a matematikai szabályok szerint öt tizedesjegyre kerekítve határozza meg a biztosító. A kezelési díj mértéke eszközalaponként eltérő lehet. **Mértéke a biztosítás tartama során évente egy alkalommal változhat, de nem lehet több, mint havi 0,25%, vagyis évi 3%. A kezelési díjat a biztosító abban az esetben növelheti, ha a szerződéssel kapcsolatos vagyongazdálkodási költségei emelkednek. A biztosító 60 nappal a megváltozott kezelési díj életbe lépése**



előtt levélben és webhelyén (www.cigpannonia.hu) közleményként tájékoztatja az ügyfeleit. A kezelési díj szerződéskötés időpontjában érvényes értékét az 1. számú melléklet 2. pontja tartalmazza.

- r) **kockázatviselés kezdete:** a biztosítás kockázatviselésének kezdete a jelen kiegészítő biztosításra fizetett első szabad felhasználású eseti biztosítási díj beazonosítását követő nap 0. órája. Az elsőként teljesített szabad felhasználású eseti biztosítási díj megfizetésének időpontjára nincs megkötés. Az első szabad felhasználású eseti biztosítási díj megfizetését követően a szerződésbe belépő új biztosított esetében a kockázatviselés kezdete megegyezik a főbiztosítás adott biztosítottra vonatkozó kockázatviselési kezdetével.
- s) **kockázatviselés vége:** az alábbiak közül a legkorábban bekövetkező esemény napja:
- a biztosított halálának napja;
 - a jelen biztosítás vonatkozásában bejelentett harmadik olyan biztosítási esemény bekövetkezésének napja, melyre a biztosító a biztosítási összeg kifizetését teljesíti;
 - a biztosított életben léte esetén a főbiztosítás azon biztosítási évfordulója, amelyen a biztosított életkora eléri a 66 évet,
 - jelen kiegészítő biztosítás megszűnésének napja.
- t) **szabad felhasználású eseti biztosítási díj:** az a biztosítási díj, amelyet a szerződő a fenntartási díjon felül a biztosítás tartama alatt bármikor a szerződésre fizethet, és amely a szerződő által meghatározott arányban kerül befektetésre a szerződő által választott eszközalapokba. Az elsőként teljesített szabad felhasználású eseti biztosítási díj minimális értékét az 1. számú melléklet 11. pontja tartalmazza. **A szabad felhasználású eseti biztosítási díj mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 20) f) pontban meghatározott módon történhet. A szerződő a 3-al kezdődő szerződésszámmra hivatkozással teljesíthet szabad felhasználású eseti biztosítási díjat.**
- u) **szabad felhasználású eseti díj számla fenntartási költsége:** A szabad felhasználású eseti biztosítási díjakból vásárolt befektetési egységek aktuális értékét a biztosító csökkenti az 1. számú melléklet 3. pontjában leírt rendszerességgel és mértékben a szabad felhasználású eseti díjakból vásárolt befektetési egységek számának csökkentésén keresztül. Az egységek elvonása a szabad felhasználású eseti biztosítási díjakkal kapcsolatos állománygondozási költségek ellentételezésére szolgál. Az egységek levonását a biztosító úgy hajtja végre, hogy a szabad felhasználású eseti biztosítási díjakból képzett felhalmozási befektetési egységek aktuális értékének eszközalapok közötti megoszlása a levonás után ne változzon a levonás előtti állapothoz képest. Ha a befektetési egységek aktuális értéke nem fedezi ezt a költséget, akkor a biztosító azt a 17) pont szerint el nem számolt, szerződést terhelő költségként kezeli.
- v) **szerződő:** jelen kiegészítő biztosítás szerződője megegyezik a főbiztosítás mindenkori szerződőjével. Amennyiben a főbiztosítás vonatkozásában szerződőváltás történik, úgy az jelen kiegészítő biztosítás vonatkozásában is érvényes.

4) Szerződés létrejötte

Jelen kiegészítő biztosítási szerződés a főbiztosítás létrejöttével egy időben, automatikusan létrejön.

5) A biztosítás tartama

A biztosítási szerződés határozatlan tartamra jön létre, a főbiztosítás megszűnéséig tart.

6) A biztosító szolgáltatása

- a) A biztosító a 2) a) pontban rögzített biztosítási események bekövetkezésekor rettegett betegség szolgáltatást nyújt a kedvezményezett részére.
- b) A rettegett betegség szolgáltatás értéke a biztosított 2) a) pont szerint meghatározott napon aktuális korának megfelelő biztosítási összeg.
- c) **A biztosító az első három, egymástól függetlenül bekövetkező biztosítási esemény vonatkozásában teljesíti a rettegett betegség szolgáltatást. Két biztosítási esemény egymástól függetlennek tekinthető, ha a két biztosítási eseményhez vezető baleset vagy betegség különböző, továbbá a később bekövetkező baleset vagy betegség a korábbira nem visszavezethető, azzal közvetlen okozati összefüggésben nem áll.**
- d) A biztosító a biztosított 65 éves koráig teljesít rettegett betegség szolgáltatást.
- e) A biztosító a szolgáltatását egy összegben teljesíti.
- f) A biztosító a szolgáltatását a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 15 munkanapon
- g) belül fizeti ki a kedvezményezett részére.

7) Várakozási idő

- a) A biztosító a rettegett betegségek szolgáltatás vonatkozásában a kockázatviselésének kezdetétől számított hat hónap várakozási időt köt ki.
- b) **Amennyiben a biztosítási esemény a várakozási időszak alatt következik be, a biztosító nem teljesít rettegett betegség szolgáltatást.**
- c) A biztosító eltekint a várakozási időtől, amennyiben a biztosítási esemény baleset miatt következik be.

8) Díjfizetés

- a) A szerződés díjfizetési gyakorisága rendszeres. A fenntartási díj először az elsőként teljesített szabad felhasználású eseti biztosítási díj megfizetésének időpontjában esedékes. Minden további fenntartási díj a főbiztosításnak az elsőként teljesített szabad felhasználású eseti biztosítási díj megfizetésének időpontját követő biztosítási évfordulóin esedékes.
- b) A fenntartási díj a díjfizetési időszak alatt, a kiegészítő biztosítás megszűnéséig fizetendő.
- c) **A biztosító a fenntartási díjat a 9) b) pontban foglaltaknak megfelelően érvényesíti.**
- d) A szerződésre szabad felhasználású eseti biztosítási díj bármikor fizethető.

9) A biztosítási díj átváltása befektetési egységre (allokáció) és a fenntartási díj érvényesítése

A befizetett biztosítási díj az alábbiak szerint kerül allokálásra a szerződő által választott eszközalapba, illetve az eszközalapokból álló portfólióba.

- a) A megfizetett, beazonosított szabad felhasználású eseti biztosítási díjakat a biztosító a díjjóváírást (biztosítóhoz történő beérkezést) megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon befektetési egységre váltja a szabad felhasználású eseti befizetésekre vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arálynak megfelelően. Amennyiben a szerződő ajánlattételkor nem ad meg a szabad felhasználású eseti díjakra vonatkozó eszközalapok közötti felosztási arányt, úgy a díj teljes egésze a Likviditási Pro Eszközalapba kerül befektetésre.

- b) A biztosító az így megképzett szabad felhasználású eseti befektetési egységekből fedezi az esedékessé vált fenntartási díjat – legkorábban a fenntartási díj esedékességének napján (ha ez nem értékelési napra esik, akkor a következő értékelési napon), illetve ha az előírt fenntartási díj összegére a szabad felhasználású eseti befektetési egységek értéke az esedékesség napján (ha ez nem értékelési napra esik, akkor a következő értékelési napon) nem nyújt elegendő fedezetet, akkor azon az értékelési napon, amikor a fedezet legkorábban rendelkezésre áll. Ennek során a biztosító annyival csökkenti a megvásárolt szabad felhasználású eseti befektetési egységek számát, hogy az ilyen módon levont szabad felhasználású eseti befektetési egységek értéke az esedékessé vált fenntartási díjjal legyen egyenlő. A fenntartási díj ilyen kiegyenlítése után a szabad felhasználású eseti díjak egyéni számláján fennmaradó összeget a biztosító a szabad felhasználású eseti befizetésekre vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően kezeli. Az esedékes fenntartási díj fentiek szerint történő rendezése után a szabad felhasználású eseti díjakból képzett befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya nem változik az esedékes fenntartási díj rendezését megelőző állapothoz képest.
- c) A szerződés létrejötte előtt befizetett biztosítási díjak befektetési egységre váltása a biztosítási fedezetet igazoló dokumentum (biztosítási kötvény) kiállításának napján, a főbiztosításra vonatkozóan az első rendszeres díj biztosítóhoz történő beérkezése és a szerződés létrejötte közül a későbbi időpontját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyamon történik.
- d) A befizetett biztosítási díj egy eszközalapba kerülő minimális aránya 5%.

10) Automatikus díjpótlás

- a) A szerződő a díjfizetési időszak alatt bármikor kérheti írásban vagy Pannónia Ügyfélportálon keresztül a rendszeres díj automatikus kiegyenlítését a szabad felhasználású eseti díj számláról. A szerződő nyilatkozatának hiányában a biztosító a szabad felhasználású eseti díj számla terhére a rendszeres díjakat nem egyenlíti ki.
- b) A szerződő a díjfizetési időszak alatt bármikor lemondhatja írásban vagy Pannónia Ügyfélportálon keresztül a rendszeres díj automatikus kiegyenlítését a szabad felhasználású eseti díj számláról.
- c) **Az automatikus díjpótlás keretében a szabad felhasználású eseti számla terhére végrehajtott rendszeres díj kiegyenlítését a biztosító a CIG Pannónia Nyugdij Kötvény^É Különös Feltételének 8) b) pontjában foglaltak szerint hajtja végre.**
- d) Az automatikus díjpótlás a szabad felhasználású eseti díjból képzett befektetési egységek vonatkozásában részleges visszavásárlásnak minősül. A biztosító a szabad felhasználású eseti díj számláról a rendszeres díj kiegyenlítésének időpontjában a rendszeres díj kiegyenlítéséhez szükséges összegben túl levonja a mindenkor hatályos jogszabályok alapján a rendszeres díj kiegyenlítése miatti kifizetést terhelő közterheket, valamint az automatikus díjpótlás költségét.
- e) **Az automatikus díjpótlás költségét a mindenkor hatályos 1. számú melléklet 7. pontja tartalmazza. Mértéke a biztosítás tartama során évente egy alkalommal változhat, de nem lehet több, mint az automatikus díjpótlás keretében kivont összeg 3 ezreléke, de minimum 300 forint és maximum 3 000 forint. Az automatikus díjpótlás költségét a biztosító abban az esetben növelheti, ha az automatikus díjpótlással kapcsolatos költségei emelkednek. A biztosító 30 nappal a megváltozott automatikus díjpótlás költségének életbe lépése előtt levélben és webhelyén (www.cigpannonia.hu) közleményként tájékoztatja az ügyfeleit.**

- f) A szabad felhasználású eseti díjból képzett befektetési egységek automatikus díjpótlás keretében történő kivonása esetén a befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya nem változik az automatikus díjpótlás után az azt megelőző állapothoz képest.

11) Befektetési egységek visszavásárlása

- a) A szerződő egyéni számláján nyilvántartott befektetési egységek a tartam alatt bármikor, részben vagy egészben visszavásárolhatók.
- b) A befektetési egységek (részleges) visszavásárlására a biztosítottnak a biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett a szerződő jogosult.
- c) A (részleges) visszavásárlási összeg a visszavásárolt befektetési egységek aktuális értéke. A biztosító a (részleges) visszavásárlási összeget a (részleges) visszavásárlási kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 20) g) pontban leírt módon határozza meg.
- d) A (részleges) visszavásárlási szolgáltatást a biztosító a kifizetéshez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 15 munkanapon belül teljesíti a szerződő részére.
- e) **A befektetési egységek egészének vagy egy részének visszavásárlásával a biztosítás nem szűnik meg.**
- f) A (részleges) visszavásárlás költségét és a minimálisan részlegesen visszavásárolható összeget a mindenkor hatályos 1. számú melléklet 6. pontja tartalmazza. A (részleges)visszavásárlás költségének mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 20) e) pontban meghatározott módon történhet. **A részleges visszavásárlás költségét a kifizetésre kerülő összegből vonja el a biztosító. Ha a részleges visszavásárlás költségét nem fedezi a visszavásárolni kívánt összeg, akkor a biztosító a kérelemben foglaltakat nem hajtja végre.**
- g) Részleges visszavásárláskor a befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya nem változik a részleges visszavásárlás után az azt megelőző állapothoz képest, ha a szerződő nem jelöli meg, mely eszközalapban lévő befektetési egységek terhére kéri a részleges visszavásárlást.

12) Az eszközalapok létrehozása, korlátozása, megszüntetése, valamint a befektetési politika módosítása

Jelen pont vonatkozásában a főbiztosítás rendelkezései az irányadók.

13) Befektetési egységek felosztása és összevonása

Jelen pont vonatkozásában a főbiztosítás rendelkezései az irányadók.

14) Eszközalap-váltás

- a) A szerződő a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor kérheti a szabad felhasználású eseti díj számlán nyilvántartott befektetési egységek értéke eszközalapok közötti arányának módosítását.
- b) A biztosító a kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 20) g) pontban leírt módon hajtja végre az eszközalap-váltást. Az eszközalap-váltás díját az 1. számú melléklet 4. pontja tartalmazza, amelyet a biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével von el. Az eszközalap-váltás során az átváltott egységek aktuális értékének az eszközalap-

váltási díjjal csökkentett értéke kerül átváltásra az új eszközalapokba. Az eszközalap-váltás költségének mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 20) e) pontban meghatározott módon történhet.

- c) A szerződő a biztosítási ajánlat aláírásával egy időben, vagy később, a biztosítás tartama alatt bármikor kérheti a biztosító életciklus szemléletű, a hátralévő díjfizetési tartamra figyelemmel lévő, automatikus portfóliókezelési szolgáltatásának (Pannónia Tájéoló) aktiválását, mely eszközalap-váltási funkciót is tartalmaz. Jelen kiegészítő biztosítás vonatkozásában a Pannónia Tájéoló szolgáltatásnak a főbiztosítás Különös Feltételei 4. számú mellékletében található szerződési feltételei alkalmazandók az alábbi eltérésekkel:
- A Pannónia Tájéoló szolgáltatás jelen kiegészítő biztosítás szabad felhasználású eseti biztosítási díjaiból képzett befektetési egységeire igényelhető.
 - A szolgáltatás igénylése és lemondása független a főbiztosításra vonatkozó igényléstől és lemondástól.
 - A Pannónia Tájéoló szerződési feltételeiben a főbiztosításra, illetve a főbiztosítás Különös Feltételeinek egyes pontjaira utaló rendelkezések jelen kiegészítő biztosításra, illetve jelen Különös Feltételek megfelelő pontjaira értelemszerűen alkalmazandók.

15) Szabad felhasználású eseti biztosítási díjak átirányítása

- a) A szerződő a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor kérheti a jövőben fizetett szabad felhasználású eseti díjak eszközalapok közötti felosztási arányának módosítását.
- b) A biztosító a kérelem beérkezése után beazonosított biztosítási díjakat az új felosztási arány szerint fekteti be. Az átirányítás díját az 1. számú melléklet 5. pontja tartalmazza. Az átirányítás költségét a biztosító a befektetési egységek számának csökkentésével fedezi úgy, hogy a szerződés aktuális értékének eszközalapok közötti megoszlása ne változzon. Ha a befektetési egységek aktuális értéke nem fedezi az átirányítás költségét, akkor a biztosító a kérelmet végrehajtja, és az átirányítás költségét a 17) pont szerint el nem számolt, szerződést terhelő költségként kezeli.
- c) A szerződő a biztosítási ajánlat aláírásával egy időben, vagy később, a biztosítás tartama alatt bármikor kérheti a biztosító életciklus szemléletű, a hátralévő díjfizetési tartamra figyelemmel lévő, automatikus portfóliókezelési szolgáltatásának (Pannónia Tájéoló) aktiválását, melynek keretében az előre meghatározott évfordulókon automatikus díjátírányítás is végrehajtásra kerül. **Jelen kiegészítő biztosítás vonatkozásában a Pannónia Tájéoló szolgáltatásnak a főbiztosítás Különös Feltételei 4. számú mellékletében található szerződési feltételei alkalmazandók az alábbi eltérésekkel:**
- A Pannónia Tájéoló szolgáltatás jelen kiegészítő biztosítás szabad felhasználású eseti biztosítási díjaiból képzett befektetési egységeire igényelhető.
 - A szolgáltatás igénylése és lemondása független a főbiztosításra vonatkozó igényléstől és lemondástól.
 - A Pannónia Tájéoló szerződési feltételeiben a főbiztosításra, illetve a főbiztosítás Különös Feltételeinek egyes pontjaira utaló rendelkezések jelen kiegészítő biztosításra, illetve jelen Különös Feltételek megfelelő pontjaira értelemszerűen alkalmazandók.

16) A biztosítás megszűnése

A biztosítás megszűnik az Általános Baleset- és Egészségbiztosítási Feltételek 9) f) pontjában foglalt eseten kívül:

- a) a főbiztosítás bármely okú megszűnése esetén a befektetési egységek aktuális értékének kifizetésével;
- b) a főbiztosítás biztosítási évfordulójára történő, 20) i) pontban foglalt, szerződő általi felmondás esetén a befektetési egységek aktuális értékének kifizetésével.

17) El nem számolt, szerződést terhelő költségek érvényesítése

- a) A biztosító a fenntartási díjat, az eszközalap-váltás díját, a díjak átirányításának díját, az átalányköltséget, valamint a 3) l) és t) pontok szerinti költségeket a befektetési egységek számának csökkentésével fedezi. Ennek során a biztosító a felmerült költségek esedékességének napját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembe vételével határozza meg az adott összegű költség érvényesítéséhez szükséges egységszámot.
- b) Amennyiben a szerződő nem rendelkezik elegendő befektetési egységgel, úgy a biztosító a felmerült költségeket el nem számolt költségként elkülönítetten nyilvántartja, és érvényesíti az érvényesítés napját megelőző értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembe vételével, amint elegendő befektetési egység lesz az egyéni számlán.
- c) **Amennyiben a biztosító jelen kiegészítő biztosítás vonatkozásában rettegett betegség szolgál- tatást, illetve a főbiztosítás vonatkozásában a főbiztosítás megszűnésével járó kifizetést teljesít, a biztosító a kifizetés összegét csökkenti az el nem számolt, szerződést terhelő költségekkel.**

18) Kockázatkizárások

A biztosító a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételek és a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Baleset- és Egészségbiztosítási Feltételek kockázatkizárásokról szóló pontjaiban foglaltakon túl nem nyújt rettegett betegség szolgáltatást az alábbi esetekben:

- a) **ha a baleseti eredetű biztosítási esemény a szerződéskötést követő 2 éven belüli öngyilkossággal, öncsonkítással vagy annak kísérletével összefüggő eseményekre vezethető vissza, még akkor sem, ha az a biztosított zavart tudatállapotában következett be;**
- b) **kábítószer vagy bódító hatású anyag, továbbá nem orvos által előírt gyógyszer fogyasztása miatti tudatzavar vagy a belátási képesség csökkenése miatt bekövetkező biztosítási eseményekre;**
- c) **felkelésben, lázadásban, zavargásban, terrorcselekményben, háborúban, harci cselekményben, idegen hatalom ellenséges cselekedetében, kormány elleni puccsban, vagy puccskísérletben, zendülésben, polgárháborúban, forradalomban, tüntetésen, felvonulásban, sztrájkban, munkahelyi rendbontásban, határvillongásban való részvételből eredő biztosítási eseményekre;**
- d) **az atomenergia, illetve az ionizáló sugárzás hatásával összefüggő biztosítási eseményekre;**
- e) **a biztosított által végzett (vagy végeztetett) gyógyeljárásokból, beavatkozásokból fakadó következményekre;**
- f) **mentális- és viselkedészavarokkal összefüggésben bekövetkező biztosítási eseményekre;**



- g) kozmetikai célú, plasztikai sebészeti beavatkozásokkal, az orvosilag nem indokolt kórházi ápolásokkal és gyógyító eljárásokkal összefüggésben bekövetkező biztosítási eseményekre;
- h) ha a biztosítási eseményt öngyógyítás okozta;
- i) ha a biztosítási esemény nem orvosi szakvégtetésű egyén általi kezeléssel összefüggésben következett be;
- j) a repülőeszközök, továbbá ejtőernyő (ideértve az ugrót szállító légi eszközt is) használatából eredő balesetekre, kivéve az olyan baleseteket, amelyeket a biztosított személy légi jármű utasaként, a polgári légiforgalomban engedélyezett járművön vagy személyforgalomban engedélyezett és kijelölt katonai légi járművön polgári utasként szenved el. Utasnak az minősül, aki a légi járműnek nem üzembentartója és nem tartozik a személyzethez;
- k) a motoros járművek versenyén (edzésein) a nézőt érő balesetekre, ideértve a tesztúrákat és a rally és motorcsónak-versenyeket is;
- l) az országos és nemzetközi síugró, bob, sítob versenyeken (edzéseken) a nézőt érő balesetekre;
- m) arra a balesetre, amely a biztosított vezetői engedély vagy más szükséges hatósági engedély nélküli, vagy ittas állapotban történt vasúti, légi, vízi, közúti jármű vezetése közben, azzal okozati összefüggésben következett be, ideértve a nem közforgalmi úton történt gépjárművezetést is;
- n) a biztosított bármely hivatásosként végzett sporttevékenységével és a következő akár szabadidős sporttevékenységével összefüggő eseményekre: búvárkodás, félkezes, illetve nyílt tengeren vitorlázás, vadvízi evezés, hegymászás, sziklamászás az V. foktól, magashegyi expedíció, barlangászat, barlang expedíció, bungee jumping, bázisugrás, műugrás;
- o) bányászati tevékenységgel, robbanószerkekkel, robbantószerkezetekkel folytatott tevékenységgel összefüggésben, illetve a következő foglalkozások körében bekövetkezett biztosítási események: robbantomester, cirkuszművész, ipari alpinista, épületek homlokzatának tisztító, tűzszerész, állatkerti gondozó, ragadozó állatokat tartó, vadász, vadtenyésztő, bármely védelmi alakulat különleges egységei (kommandósok is), ács, magasfeszültséggel dolgozó villanyszerelő.

19) A biztosító teljesítése

- a) A biztosító a 2) a) pontban felsorolt biztosítási események bekövetkezése esetén szolgáltatást csak a 3. számú mellékletben felsorolt dokumentumok benyújtása esetén teljesít.

20) Egyéb rendelkezések

- a) A biztosító a biztosítás kalkulációja során technikai kamatot nem használ, így a szerződés technikai kamatra, illetve technikai kamat feletti többlethozamra, nyereségrészesedésre nem jogosít. A díjtartalékon képződött befektetési hozam ugyanakkor a befektetési egységek árfolyamváltozásaiban megjelenik, így a befektetési egységek aktuális árfolyama határozza meg a biztosítás mindenkor aktuális értékét figyelembe véve a szerződést terhelő költségeket is.



- b) **A biztosítás vonatkozásában kötvénykölcsön igénybevételére, a szerződés díjmentesítésére, illetve a biztosítás díjának és biztosítási összegének érték követésére nincs lehetőség.**
- c) A szerződés rettegett betegség szolgáltatása, (részleges) visszavásárlása, illetve a főbiztosítás megszűnése miatti biztosítói teljesítés esetén a jelen feltételek alapján kifizethető összegből a biztosító levonja a mindenkor hatályos jogszabályok alapján a kifizetést terhelő közterheket, a 3)m pontban meghatározott eseti díj számla el nem számolt fenntartási költségét, valamint a biztosítói kifizetés költségét, és a fennmaradó összeget fizeti ki az arra jogosult részére. **A biztosítói kifizetés költségének mértékét az 1. számú melléklet 9. pontja tartalmazza. A biztosítói kifizetés költségének mértéke a biztosítás tartama során változhat, a változtatás a 20) e) pontban meghatározott módon történhet.**
- d) A biztosító a biztosítási évfordulót követően 15 napon belül írásban tájékoztatja a szerződőt a biztosítási év pénzmozgásairól, az egyéni számlán jóváírt befektetési egységek számáról, típusáról, a szerződés aktuális értékéről, aktuális visszavásárlási értékéről és az eltelt biztosítási év során felmerült költségekről.
- e) **A biztosító naptári évenként 1 alkalommal, legkésőbb május 31-ig a Központi Statisztikai Hivatal által publikált infláció mértékével emelheti a 3) a), 3) l), 3) t), 11) f), 14) b) és 20) c) pontjában található díjakat, költségeket, illetve összegeket. Amennyiben a biztosító költségei az infláció feletti mértékben növekednek, úgy a biztosító jogosult a Központi Statisztikai Hivatal által publikált inflációt meghaladó mértékben, de legfeljebb az infláció kétszeresének mértékével emelni a 3) a), 3) l), 3) t), 11) f), 14) b) és 20) c) pontjában található díjakat, költségeket, illetve összegeket. A módosítások a hatályba lépés dátumától kezdődően valamennyi érvényben lévő szerződésre vonatkoznak. A mindenkor aktuális 1. számú mellékletet a biztosító webhelyén (www.cigpannonia.hu) teszi közzé. Az emelésről a biztosító – 30 nappal megelőzően – írásban tájékoztatja a szerződőt. A biztosító az 1. számú melléklet 1. pontjában található díjat az Általános Baleset és Egészségbiztosítási Feltételek 5) pontjában foglaltak szerint emelheti.**
- f) Minden olyan esetben, ahol a költségek érvényesítése a befektetési egységek elvonásával történik, és a Különös Feltételek másképp nem rendelkeznek, a biztosító úgy jár el, hogy a költségérvényesítést követően a befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya nem változik a költségérvényesítést megelőző állapothoz képest.
- g) Amennyiben a szerződő faxon, elektronikus úton, futárszolgálat útján, Pannónia Ügyfélportálon, illetve személyesen kézbesített nyilatkozatában befektetési egységekkel kapcsolatos tranzakciót kezdeményez, úgy a tranzakció a kérelem beérkezésének napján aktuális egységszám és az ezt követő értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembe vételével kerül végrehajtásra, ha a nyilatkozat hétfő – csütörtök 15 óráig, illetve pénteken 12 óráig (Pannónia Ügyfélportálon keresztül kezdeményezett tranzakció esetén hétfő - péntek 15 óráig) beérkezik a biztosítóhoz. Az ezen időpontok után beérkező nyilatkozatok esetén nem a beérkezés napján, hanem a beérkezés napját követő munkanapon aktuális egységszám és az ezt követő értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembe vételével kerül a tranzakció végrehajtásra. A postai úton beérkező nyilatkozatok esetén az átvétel (beérkezés) napján aktuális egységszám és az ezt követő értékelési napra vonatkozó árfolyam figyelembe vételével kerül a tranzakció végrehajtásra.
- h) Az önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül a biztosítási szerződést megkötő természetes személy szerződő az Általános Életbiztosítási Feltételek A szerződés létrejötte elnevezésű pontjában meghatározott tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül a hat hónapot meghaladó tartamú életbiztosítási szerződéshez kötött kiegészítő biztosítást, amelyet jelen feltételekre hivatkozással kötött, írásbeli nyilatkozattal - indoklás nélkül –

felmondhatja abban az esetben, ha a kiegészítő biztosítás megkötésére a főbiztosítással egyidejűleg került sor. A szerződőérvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról.

- i) Jelen kiegészítő biztosítást a szerződő legkésőbb a biztosítási évfordulót megelőző 15. napig a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal mondhatja fel. Szerződő által felmondott kiegészítő biztosítás esetén ugyanazon főbiztosításhoz a későbbiekben nem köthető Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosítás.
- j) Amennyiben a szabad felhasználású eseti díjakból képzett befektetési egységek terhére ugyanazon az értékelési napon több különböző jogcímen kerül költség érvényesítésre, úgy az alábbi sorrendben kerülnek az egyes költségek, díjak elvonásra: i) eszközalap váltás díja, ii) kezelési díj, iii) 20) a) pontban meghatározott költség, iv) egyéni számlakivonat költsége, v) fenntartási díj, vi) átalány költség.
- k) Egy eszközalap nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba esetén a biztosító a mindenkor érvényben lévő befektetési politika f) mellékletében foglalt szabályok szerint jár el. A mindenkor érvényben lévő befektetési politika a biztosító webhelyéről (www.cigpannonia.hu) elérhető.
- l) A biztosítás Általános Életbiztosítási Feltételek 24) h) pontjában meghatározott 30 napos felmondása esetén a biztosító a felmondási összeget fizeti ki a szerződő részére. A felmondási összeg a rendelkezésre álló, szabad felhasználású eseti díjakból képzett felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke,
 - csökkentve az adminisztrációs és kötvényesítési költséggel, valamint
 - növelve a szerződésen a felmondás időpontjáig érvényesített valamennyi költséggelOrvosi vizsgálattal kapcsolatos költséget a biztosító nem von el. Az adminisztrációs és kötvényesítési költség címén levont összeg mértékét az I. számú melléklet 13. pontja tartalmazza. A biztosító a felmondási összeget a kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 22) i) pontban leírt módon határozza meg.
- m) Napi tájékozási lehetőség a befektetés elhelyezéséről és értékéről:
 - Ügyfélszolgálat: +36-1-5-100-200
 - Webhely: www.cigpannonia.hu

1. számú melléklet: Kondíciós lista

Érvényes: 2022. augusztus 1-től.

A megtakarítási díjrészre felszámított költségek:

1. Fenntartási díj (Különös Feltételek 3) n) pontja):

5 000 forint / év

A főbiztosítás kockázatviselés kezdetét követő első évfordulójáig terjedő időszakra a fenntartási díj megállapítása az első kockázatviselési időszak hosszával arányosan történik.

2. Kezelési díj (Különös Feltételek 3) q) pontja):

Likviditási Pro Eszközalap, Tőkevédett Pro Eszközalap 2025 vonatkozásában: 0,125%/hó, vagyis 1,5%/év.

Valamennyi egyéb eszközalap vonatkozásában: 0,15%/hó, vagyis 1,8%.

3. Szabad felhasználású eseti díj számla fenntartási költsége (Különös Feltételek 3) u) pontja):

A biztosító minden naptári negyedév utolsó értékelési napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek megelőző naptári negyedév utolsó értékelési napjától a számítás pillanatáig eltelt időszakra megállapított naptári negyedéves átlagos értékének 0,25%-ával csökkenti a szabad felhasználású eseti számlán nyilvántartott egységek aktuális értékét. (Éves mértéke 1%.)

A szerződő döntésétől függő eseti tranzakciós költségek:

4. Eszközalap-váltás díja (Különös Feltételek 14) b) pontja):

Biztosítási évenként az első két átváltás ingyenes. Jelen kiegészítő biztosítás vonatkozásában az ingyenes átváltások a szerződőt a főbiztosításon elérhető ingyenes átváltások számától függetlenül megilletik.

Minden további átváltás díja az alábbi:

- Pannónia Ügyfélportálon keresztül kezdeményezett átváltás esetén: az átváltott összeg 2,5 ezreléke, de minimum 250 forint és maximum 2 500 forint.
- Egyéb módon kezdeményezett, átváltás esetén: az átváltott összeg 3,5 ezreléke, de minimum 350 forint és maximum 3 500 forint.

Pannónia Tájéoló szolgáltatás keretében végrehajtott eszközalap-váltások vonatkozásában:

- Minden átváltás ingyenes.

5. Szabad felhasználású eseti díj átirányításának díja (Különös Feltételek 15) b) pontja):

Ingyenes.

6. (Részleges) visszavásárlás költsége (Különös Feltételek 11) f) pontja):

A (részleges) visszavásárlás költsége a visszavásárolt összeg 2 ezreléke, minimum 200 forint, maximum 2 000 forint.

A részleges visszavásárlás minimális összegére nincs korlátozás.

7. Automatikus díjpótlás költsége (Különös Feltételek 10) e) pontja):

Ingyenes.

8. Egyéni számlakivonat költsége (Különös Feltételek 3) l) pontja):

A főbiztosítás biztosítási évfordulóján kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 200 forint.

9. Biztosítói kifizetés költsége (Különös Feltételek 20) c) pontja):

Pénzintézeti számlára utalás esetén: 0%

Postai úton történő kifizetés esetén: 1%, de maximum 10 000 forint

10. Átalányköltség (Különös Feltételek 3) a) pont):

10 000 forint / alkalom.

Egyéb paraméterek:

11. Elsőként teljesített szabad felhasználású eseti biztosítási díj minimális értéke (Különös Feltételek 3) t) pontja):

50 000 forint

A további szabad felhasználású eseti biztosítási díjak minimális értékére nincs korlátozás.

12. Biztosítási összeg rettegett betegség szolgáltatás esetén (Különös Feltételek 3) c) pontja):

A biztosítási összeg a biztosított aktuális életkora alapján az alábbiak szerint alakul:

Biztosított aktuális kora	Biztosítási összeg
2-29 év	3 300 000 Ft
30-34 év	1 850 000 Ft
35-39 év	870 000 Ft
40-44 év	330 000 Ft
45-49 év	175 000 Ft
50-54 év	120 000 Ft
55-59 év	90 000 Ft
60-65 év	75 000 Ft

13. Adminisztrációs és kötvényesítési költség:

A biztosítás Általános Életbiztosítási Feltételek 24) h) pontjában meghatározott 30 napos felmondása esetén: 70 000 forint.

2. számú melléklet: A Különös feltételek 2) a) pontjában felsorolt rettegett betegségek definíciói

a) **Rosszindulatú daganatos (rákos) megbetegedés:** rosszindulatú daganat jelenlétét jelenti, melyet a rosszindulatú sejtek ellenőrizetlen növekedése és terjedése (áttételei), valamint az egészséges szövetekre történő ráterjedése és azok megsemmisítése jellemez. A betegség magában foglalja a leukémiát, a nyirokmirigyekből kiinduló rosszindulatú daganatokat (lymfómák), sarcomákat, valamint a Hodgkin betegséget is. A diagnózist kórszövetteni vizsgálatnak és onkológus szakorvosnak kell igazolnia.

Jelen biztosítási szerződés az alábbi rákfajtákra nem terjed ki:

- Azon daganatokra, amelyeket szövettanilag jóindulatúnak, rosszindulatúvá válásuk előtti állapotúnak, borderline típusúnak, alacsony malignitásúnak, vagy nem invazívnak írtak le;
- Olyan sérülésekre, melyeket szövettanilag a TNM klasszifikáció (AJCC hetedik kiadás) in-situ (Tis) vagy Ta karcinómaként ír le;
- Nem melanoma jellegű bőrrákokra;
- prosztatákra, kivéve, ha azt szövettanilag 6-nál nagyobb Gleason értékűnek határozták meg, vagy a TNM klasszifikáció (AJCC hetedik kiadás) legalább a T2N0M0 osztályba sorolja;
- Melanomákra, amelyek a szövettani vizsgálat szerint legfeljebb 1 mm vastagságúak, és amelyeket a TNM klasszifikáció (AJCC hetedik kiadás) a T1aN0M0 osztályba sorol;
- Korai pajzsmirigy daganatokra, melyek kevesebb, mint 2 cm átmérőjűek, és amelyeket szövettanilag a TNM klasszifikáció (AJCC hetedik kiadás) a T1N0M0 osztályba sorol;
- A HIV fertőzéshez, illetve az AIDS-hez kapcsolódó daganatokra, beleértve, de nem kizárólag, a Kaposi szarkómát és a lymfómát.

b) **Szívinfarktus:** a szívizom egy részének elhalását jelenti, annak eredményeként, hogy nem megfelelő a kérdéses terület vérellátása a koszorúér rendellenes működése következtében. A diagnózis elfogadásához az akut miokardiális infarktus (AMI) megállapítása mellett az alábbi három feltétel mindegyikének teljesülése szükséges:

- olyan tünetek jelenléte, melyek klinikailag összhangba hozhatók az akut miokardiális infarktus diagnózisával; és
- új, jellegzetes EKG elváltozások jelenléte; és
- specifikus biokémiai szív-markerek (mint a CK-MB, vagy a szív troponin) értékének jellegzetes megemelkedése az elfogadott normál érték fölé.

Koszorúér beavatkozás közben kialakult szívinfarktus esetén a szív troponin szintnek legalább háromszor akkorának kell lennie, mint a laboratóriumi felső normál érték. **Anginára és az akut koszorúér szindrómák egyéb formáira jelen biztosítás nem terjed ki.**

c) **Szívkoszorúér megkerülő műtét (by-pass):** nyílt szívű műtét végrehajtása a betegen torakotómiával és sternotómiával egy vagy több szívkoszorúér szűkületének vagy elzáródásának bypass graft segítségével történő korrigálása céljából, amennyiben a beavatkozást megelőző angiográfiás vizsgálat legalább 50 százalékos szívkoszorúér-elzáródást mutatott ki, és a beavatkozást kardiológus szakorvos orvosilag szükségesnek ítélte.

A biztosítási fedezet nem terjed ki a következőkre:

- ballon angioplasztika (PCTA);
- szívkatóterezés;
- lézeres beavatkozások;
- rotablate alkalmazása;



- **stentelés;**
 - **bármely egyéb artérián belüli katéteres technika alkalmazása;**
 - **„kulcslyuk” szívkoszorúér bypass műtét.**
- d) **Stroke (maradandó agykárosodások):** az agyszövet visszafordíthatatlan elhalásával járó agyi érrendszeri katasztrófa koponyán belüli vérzés, illetve a koponyán belül elhelyezkedő erek embóliája vagy trombózisa következtében. A biztosítási esemény bekövetkezésének feltétele, hogy a stroke permanens neurológiai funkcionális károsodásokat idézzen elő objektív abnormális neurológiai jelekkel, melyek fennállását neurológus szakorvos igazolja legalább három hónappal az esemény bekövetkezése után elvégzett fizikai vizsgálat eredménye alapján. A diagnózist agyi képalkotó eljárások eredményével is alá kell támasztani, melyeknek az újonnan kialakult stroke diagnózisával konzisztensnek kell lenniük.
- A következő esetekre a biztosítási fedezet nem terjed ki:**
- **tranzienis ischaemiás attack (TIA);**
 - **baleset vagy sérülés következtében fellépő agykárosodás;**
 - **a szem működését érintő érrendszeri zavar, beleértve a látóideg vagy retina ereinek elzáródását;**
 - **a vesztibuláris rendszer ischaemiás betegsége;**
 - **képalkotó eljárás segítségével diagnosztizált tünetmentes (csendes) stroke.**
- e) **Krónikus veseelégtelenség:** mindkét vese működésének teljes és visszafordíthatatlan leállása, amelynek eredményeképpen folyamatosan vesedialízist végeznek a betegen, melynek szükségességét nefrológus szakorvos állapítja meg. **A fedezet nem vonatkozik az olyan akut visszafordítható veseelégtelenségre, amely csak átmenetileg teszi szükségessé a vesedialízis alkalmazását.**
- f) **Létfontosságú szerv átültetése:** szív, tüdő, máj, hasnyálmirigy, vese vagy csontvelő átültetése a betegbe, amennyiben az szakorvosi vélemény alapján szükséges volt az adott szerv vagy csontvelő működésének vissza- fordíthatatlan, végső leállásának elkerülése céljából. **Össejtek illetve Langerhans-szigetek sejtjeinek transzplantációjára a fedezet nem terjed ki.**
- g) **Vakság:** mindkét szem látásának teljes, végleges, visszavonhatatlan elvesztése betegség vagy baleset eredményeként. A vakságot szemészorvosnak kell klinikailag igazolnia. A látás nem korrigálható, illetve javítható segédeszközökkel és sebészeti eljárásokkal.
- h) **Súlyos égési sérülés:** a test felületének legalább 20 százalékát lefedő, hegesedéssel járó harmadfokú égési sérülés. A diagnózist szakorvosnak kell igazolnia, és az érintett terület nagyságát standardizált, klinikailag elfogadott táblázatokkal szükséges alátámasztania.
- i) **Az ún. négy „alapvető napi tevékenység” elvégzésére való képtelenség (hosszú távú gondoskodás):** ez a feltétel azt jelenti, hogy a biztosított személy betegsége vagy baleset miatt teljesen és visszavonhatatlanul képtelenné vált arra, hogy más személy nélkül elvégezzen az alábbi 6 kategóriából legalább 4 tevékenységet:
- **személyi higiénia:** a személyes tisztaság fenntartásához szükséges mértékű mosdás, fürdés;
 - **öltözködés:** az összes szükséges ruhadarab fel-, illetve levétele;
 - **mozgás:** egyik szobából a másikba való mozgás, leülés, felállás ágyról vagy székről;
 - **evés, ivás:** az elkészített étel, ital elfogyasztása;
 - **WC használat:** a WC-re való leülés, onnan való felállás és a személyes higiénia biztosítása;
 - **kontinencia:** a vizelet és széklet ürítési funkciók önkontrollja.
- j) **Sclerosis multiplex:** neurológus szakorvos által igazolt sclerosis multiplex betegség, mely legalább hat hónapja folyamatosan fennálló, permanens neurológiai károsodást eredményez, objektíven bizonyítható motoros és szenzoros diszfunkcióval. A biztosítási esemény bekövetkezésének feltétele, hogy a diagnózist objektív neurológiai vizsgálatok eredményei



támasszák alá (lumbálfunkció, vizuális kiváltott válaszok, auditoros kiváltott válaszok, MRI vizsgálat eredménye alapján igazolt központi idegrendszeri léziók).

k) **Vértranszfúzióból származó AIDS- (HIV-) betegség:** HIV-fertőzés vagy AIDS diagnózisa, melyet HIV ELISA antitest vizsgálat pozitív eredménye és HIV megerősítő (Western Blot vagy PCR) vizsgálat pozitív eredménye is alátámaszt, amennyiben a HIV-fertőzés vérátömlesztésből származik, továbbá a következő feltételek mindegyike együttesen fennáll:

- a vérátömlesztés orvosi indokolt vagy orvosi kezelés része volt;
- a vérátömlesztésben a beteg Magyarország területén részesült a kockázatviselés kezdetét követően;
- a fertőzés bizonyíthatóan a vérátömlesztést végző intézményből származik, és az intézmény képes a fertőzött vér eredetét megállapítani;
- a biztosított nem szenved thalassaemia maior betegségben vagy hemofiliában.

A biztosítási fedezet érvényét veszti és a biztosítási összeget a biztosító nem fizeti ki, amennyiben a biztosítási esemény megállapításakor a betegségre megfelelő gyógymód áll rendelkezésre. Megfelelő gyógymódnak minősül bármely olyan kezelés, amely a vírust inaktívvá vagy fertőző- képtelenné teszi, vagy helyreállítja az immunrendszer működését. A biztosítási fedezet nem vonatkozik a bármely egyéb úton szerzett HIV- fertőzésre, így a szexuális tevékenység vagy intravénás droghasználat eredményeképpen bekövetkező fertőzésekre sem.

A biztosító fenntartja a jogot arra, hogy a biztosítási összeg kifizetésének feltételül szabja, hogy minden egyes érintett vérmintán független tesztek végezzen, és szükség esetén további mintákat kérjen a páciensről.

l) **Végtag amputációja:** két végtag teljes és végleges elvesztése, amputációja csuklótól illetve bokától felfelé sérülés vagy betegség következtében.

m) **Alzheimer-kór:** az emlékezet és a szellemi képességek fokozatos és tartós, maradandó romlásával járó betegség, amit szabványosított kérdőíves módszerek és agyi képalkotó módszerek igazolnak. Az Alzheimer-kór diagnózisát szakorvosnak kell igazolnia és a biztosító orvosának is el kell fogadnia. A betegség következtében jelentősen csökkennek a szellemi és szociális funkciók, ami miatt a biztosított folyamatos felügyeletre szorul. Továbbá a biztosított legalább hat hónapja képtelen (akár segítséggel, akár anélkül) az alábbi öt „alapvető napi tevékenység” közül legalább hármat elvégezni:

- **tisztálkodás:** fürdőkádban, zuhanyzóban, vagy más, elfogadható módon történő tisztálkodás képessége (beleértve a kádhoz, zuhanyzóhoz történő eljutást és az onnan történő kijutást is);
- **öltözködés:** bármely ruhadarab, illetve szükségességük esetén rögzítők, művégtagok és más orvosi segédeszközök felvételének és levételének képessége;
- **mozgás:** az ágyból székre vagy toloszékbe való eljutás és az onnan az ágyba visszajutás képessége;
- **WC használat:** a mellékhelyiség használatára vagy a széklet- és vizeletürítés egyéb módon történő megoldására való képesség, amely elegendő a minimális szintű személyes higiénia fenntartásához;
- **evés, ivás:** az elkészített és feltálatl étel, ital elfogyasztására való képesség.

Pszichiátriai betegségekre és alkohollal kapcsolatos agykárosodásokra jelen biztosítás nem nyújt fedezetet.

n) **Angioplastika végrehajtása:** az eldugult, vagy leszűkült erek helyreállítására szolgáló eljárás, ahol egy ballonvégű katétert juttatnak el a károsodott érrészhez, a ballon felfújásával állítják helyre a keringést az eredeti érben. A beavatkozást röntgen képerősítő, vagy más in situ képalkotó ellenőrzése mellett avatott szakember, érsebész hajtja végre.



- o) **Aortaműtét végrehajtása:** laparotómia vagy torakotómia végrehajtása a betegen az aorta tágulatának, szűkületének, elzáródásának vagy repedésének korrigálása céljából, amennyiben a beavatkozás az aorta mellkasi vagy hasi részén történik. **A biztosítási fedezet nem terjed ki az aorta ágain illetve a csupán minimális sebészeti beavatkozással vagy artérián belüli eljárással végzett beavatkozásokra (pl. perkután endovaszkuláris aneurizma műtétre).**
- p) **Vérszegénység (aplasztikus anémia):** a csontvelő krónikus, tartós, elégtelen működése. A súlyos, visszafordíthatatlan aplasztikus anémia diagnózisát hematológus szakorvos állítja fel. A csontvelő elégtelen működésének eredményeként a csontvelőt alkotó sejtek száma 25% alatt marad és legalább két feltétel teljesül az alábbiak közül:
- abszolút neutrofil szám kevesebb, mint 500/mm³;
 - vérlemezkék száma kevesebb, mint 20 000/mm³;
 - retikulocita szám kevesebb, mint 20 000/mm³.
- A diagnózis elfogadásához a biztosítottnak egymást követő három hónapig rendszeres vértranszfúziót, csontvelő- stimuláló és immunszuppresszív szereket kell kapnia, vagy át kell esnie csontvelő átültetésen, illetve köldökzsinórvérből származó őssejt átültetésen.
- Az ideiglenes vagy visszafordítható aplasztikus anémia nem képezi a kockázati fedezet részét.**
- q) **Jóindulatú agydaganat:** életet veszélyeztető tumor a koponyaüregben belül, ami motoros és szenzoros diszfunkcióban megjelenő tartós idegrendszeri zavart okoz, amely egymást követő hat hónapon keresztül folyamatosan fennáll. Jóindulatú agydaganat jelenlétét olyan képalkotó eljárásoknak kell igazolniuk, mint a CT és az MRI. **Cisztákra, granulómákra, az agyi artériák és vénák fejlődési rendellenességeire,** hematómákra, tályogokra, acusticus neurinomára, valamint az agyalapi mirigy és a gerincvelő daganataira a biztosító kockázatviselése nem terjed ki.
- r) **Súlyos koponyasérülés:** az agyműködés zavarait eredményező, súlyos fejsérülés, melyet neurológus szakorvos igazol, és mágneses rezonancia vizsgálat, CT vagy más megbízható vizsgálati módszer eredménye is egyértelműen alátámaszt, amennyiben a fejsérülés kizárólag, közvetlenül és látható módon külső, baleseti behatásból származik, bármely egyéb tényező hatásától függetlenül.
- A betegség elfogadásának feltétele, hogy a biztosított a sérülés bekövetkezésének időpontját követő 6 hét elteltével is képtelen legyen (akár segítséggel, akár anélkül) az alábbi öt „alapvető napi tevékenység” közül legalább hármat elvégezni:
- **tisztálkodás:** fürdőkádban, zuhanyzóban, vagy más, elfogadható módon történő tisztálkodás képessége (beleértve a kádhoz, zuhanyzóhoz történő eljutást és az onnan történő kijutást is);
 - **öltözködés:** bármely ruhadarab, illetve szükségességük esetén rögzítők, művégtagok és más orvosi segédeszközök felvételének és levételének képessége;
 - **mozgás:** az ágyból székre vagy tolszékbe való eljutás és az onnan az ágyba visszajutás képessége;
 - **WC használat:** a mellékhelyiség használatára vagy a széklet- és vizeletürítés egyéb módon történő megoldására való képesség, amely elegendő a minimális szintű személyes higiénia fenntartásához;
 - **evés, ivás:** az elkészített és feltálatl étel, ital elfogyasztására való képesség.
- A fedezet nem vonatkozik a következőkre:**
- gerincvelő sérülés; és
 - az agyműködés bármely nem baleseti eredetű zavara.
- a) **Kóma:** eszméletlen állapot, melyben a páciens külső ingerekre, belső szükségletekre nem reagál. A kómás állapotnak legalább 96 órán keresztül fenn kell állnia, miközben a páciens



életben tartása érdekében intubációra és gépi lélegeztetésre van szükség. Továbbá a funkcionális idegrendszeri zavaroknak a kómás állapot kezdetétől számított harminc napig folyamatosan, tartósan, állandó jelleggel jelentkezniük kell. **Orvosilag előidézett kómára, illetve alkoholfogyasztás, vagy kábítószer-használat által közvetlenül előidézett kómára a biztosító nem újjt fedezetet.**

A kóma súlyos központi idegrendszeri betegségek súlyos szövődménye. Görcsrohamok, hypothermia, metabolikus zavarok vagy organikus léziók okozta kétoldali agyi féltekei diszfunkció, illetve az agytörzsi aktiváló retikuláris rendszer zavara következtében alakulhat ki.

- b) **Hallóképesség teljes elvesztése:** teljes, kétoldali, visszafordíthatatlan hallásvesztés mindenféle hangra vonatkozóan betegség vagy baleset következtében, melyet szakorvos igazol az audiometriás és hangküszöb vizsgálatok eredményeit is tartalmazó leletekkel. **A fedezet nem vonatkozik a segédeszközökkel vagy sebészeti beavatkozással korrigálható süketségre.**
- c) **Szívbillentyű cseréje:** nyílt szívbillentyűműtét végrehajtása a betegen a mellkas sebészeti felnyitásával egy vagy több szívbillentyű cseréje érdekében, melyet a szívbillentyű(k) defektusa, abnormalitása vagy betegsége tesz szükségessé, amennyiben a műtétet kardiológus szakorvos szükségesnek ítéli a megfelelő vizsgálatok eredményei alapján.
- d) **Beszélőképesség teljes elvesztése:** az érthető beszéd produkálására való képesség teljes és permanens elvesztése a gége illetve azt az agy beszédközpontjával összekötő idegnyúlványok visszafordíthatatlan károsodása következtében, melyet sérülés, tumor vagy betegség idéz elő. Szakorvosnak kell igazolnia a gégediszfunkció fennállását és azt, hogy a beszédre való képtelenség legalább hat hónapja folyamatosan fennáll. A biztosítási fedezet nem terjed ki a pszichiátriai okokkal magyarázható beszédképtelenségre.
- e) **Mozgató neuron betegség:** neurológus szakorvos által diagnosztizált mozgató neuron betegség, mely spinális izomsorvadással, progresszív bulbáris bénulással, amiotrófiás vagy primer laterálszklerózissal jár. A biztosítási esemény bekövetkezésének feltétele a kortikospinális pályák és az elülső szarv sejtek vagy a bulbáris efferens neuronok progresszív degenerációja, továbbá permanens funkcionális neurológiai károsodás fennállása, amely objektíven igazolható módon, folyamatosan motoros diszfunkciót eredményezett legalább három hónapon keresztül.
- f) **Parkinson-kór:** neurológus szakorvos által egyértelműen diagnosztizált idiopátiás Parkinson-kór a következő három körülmény együttes fennállásával:
- a betegséget nem lehet gyógyszeres úton kontrollálni;
 - progresszív leépülés objektív jelei észlelhetők;
 - a biztosított legalább hat hónapon keresztül képtelen (akár segítséggel, akár anélkül) az alábbi öt „alapvető napi tevékenység” közül legalább hármat elvégezni:
 - o **tisztálkodás:** fürdőkádban, zuhanyzóban, vagy más, elfogadható módon történő tisztálkodás képessége (beleértve a kádhoz, zuhanyzóhoz történő eljutást és az onnan történő kijutást is);
 - o **öltözködés:** bármely ruhadarab, illetve szükségességük esetén rögzítők, művégtagok és más orvosi segédeszközök felvételének és levételének képessége;
 - o **mozgás:** az ágyból székre vagy tolészékbe való eljutás és az onnan az ágyba visszajutás képessége;
 - o **WC használat:** a mellékhelyiség használatára vagy a széklet- és vizeletürítés egyéb módon történő megoldására való képesség, amely elegendő a minimális szintű személyes higiénia fenntartásához;
 - o **evés, ivás:** az elkészített és feltálatl étel, ital elfogyasztására való képesség.



Gyógyszer által kiváltott vagy toxikus eredetű Parkinson-kórra a biztosítási fedezet nem terjed ki.

- g) **Bénulás:** legalább két végtag teljes és visszafordíthatatlan bénulása sérülés vagy betegség következtében. A paralízis fennállását neurológiailag igazolni kell. Szakorvosnak kell nyilatkoznia arról, hogy véleménye szerint a paralízis permanens a felépülés reménye nélkül. A bénulásnak, bénult állapotnak legalább 3 hónapja fenn kell állnia a biztosítási esemény bekövetkezéséhez. **A fedezet nem terjed ki az önkárosítás következtében fellépő paralízisre, részleges paralízisre, átmeneti posztvirális paralízisre és a paralízis pszichés okokból fellépő formáira.**

3. számú melléklet: A kárbejelentéshez szükséges adatok, dokumentumok

A biztosító a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételei 16. pontban leírt dokumentumokon túl a Különös Feltételek 2) a) pontjában felsorolt biztosítási események miatt felmerülő szolgáltatási igényeket az alábbi dokumentumok megléte esetén fogadja el. A benyújtott dokumentumokat a biztosító orvos szakértője bírálja el. A biztosító orvosa további vizsgálatok elvégzését kezdeményezheti.

- a) Rosszindulatú daganatos (rákos) megbetegedés diagnosztizálása a megfelelő kórszövettani vizsgálat eredménye alapján történik.
- b) Szívinfarktus elfogadásának feltételei a következők:
 - a kórelőzményben szereplő tipikus mellkasi fájdalom dokumentálása;
 - az infarktusra jellemző EKG eltérések megléte;
 - a szívizom elhalására jellemző enzimértékek emelkedésének kimutatása.A fenti három kritériumból kettő megléte elegendő az infarktus diagnosztizálásához.
- c) Szívkoszorúér megkerülő (by-pass) műtét elfogadásához a műtét előtti kórelőzmény, illetve részletes kivizsgálás és a műtéti leírás vagy annak kivonata szükséges.
- d) Stroke (maradandó agykárosodások) esetén a történést követő 90 nap múlva a biztosító által megbízott ideggyógyász szakorvos által megállapított maradandó idegrendszeri károsodás dokumentálása alapján történik az esemény elfogadása.
- e) Krónikus veseelégtelenség a krónikus és visszafordíthatatlan működés kiesésére vonatkozó laboratóriumi leletek, valamint a 60 napja folyó dialízis igazolásával kerül elfogadásra.
- f) Létfontosságú szerv átültetésének elfogadásához szükségesek a kórelőzmény, illetve a transzplantációs műtét dokumentumai vagy azok kivonatai.
- g) Vakságot szemész szakorvosnak kell igazolnia a végállapothoz vezető kórkép dokumentációja mellett.
- h) Súlyos égési sérülés a megfelelő kritériumokat tartalmazó kórházi zárójelentés alapján kerül elfogadásra.
- i) Az ún. „4 alapvető napi tevékenység” elvégzésére való képtelenség diagnosztizálásának elfogadása a biztosító által megbízott orvos szakértő vizsgálata alapján történik.
- j) Sclerosis multiplex diagnosztizálása a kórelőzmény, a kórlefordítás, a laboratóriumi eredmények, az idegrendszeri tünetek, valamint az elvégzett képalkotó eljárások alapján a biztosító által megbízott ideggyógyász szakorvos véleménye alapján kerül elfogadásra.
- k) AIDS- (HIV-) betegség elfogadása fekvőbeteg-gyógyintézet fertőzőbeteg-osztályán felállított orvosi diagnózis alapján történik.
- l) Végtag-amputáció a műtét elvégzését igazoló teljes orvosi dokumentáció alapján kerül elfogadásra.
- m) Bénulás diagnosztizálása neurológus szakorvos neurológiai osztályon, vagy intenzív osztályon kiállított kórházi zárójelentése alapján kerül elfogadásra. Ha végeztek elektrofiziológiai és szövettani vizsgálatot, azok eredményére is szükséges a betegség elfogadásához.

A biztosító a fenti dokumentumok szkennelt, olvasható formátumú változatát is elfogadja.

A CIG PANNÓNIA NYUGDÍJ KÖTVÉNY^E JELLEMZŐI

Jellemzők	CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény ^E
Biztosítási tartam	Határozott, biztosítottak az öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig tart (legalább 8 éves tartam), tartamhosszabbítás lehetséges legfeljebb a biztosított 90 éves koráig.
Biztosított	Belépési kor: 2-57 év Főbiztosításban és a Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosításban 1 személy biztosítható. (eltérhet a szerződőtől)
Halálesi szolgáltatás	Biztosított tartamon belüli halála esetén teljesít. Egyösszegű kifizetesként a BÖ (Biztosítási Összeg) és számlaérték közül a MAGASABB kerül kifizetésre. Első két évben nem baleseti halálra számlaérték kerül kifizetésre. Többletszolgáltatás a biztosított 90 éves koráig. Egyösszegű kifizetés.
Elérési szolgáltatás	Szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése esetén. Számlaérték kerül kifizetésre egyösszegű kifizetés és/vagy járadékszolgáltatás formájában, 10 éven belül csak nem csökkenő 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: egyszeri részleges kifizetés a felhalmozási egységek terhére, a szerződés életben marad.
Nyugdíjszolgáltatás	Saját jogú nyugellátásra való jogosultság biztosított általi megszerzése esetén. Választás alapján teljes szolgáltatás: számlaérték kifizetése, a szerződés megszűnése. Választás alapján egyszeri részleges szolgáltatás: egyszeri részleges kifizetés a felhalmozási egységek terhére, a szerződés életben marad.

Jellemzők	CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény ^É
Biztosítási összeg (BÖ)	Kezdeti éves díj 2x, 3x, 4x, 5x, 6x, 7x, 8x, 9x vagy 10x-szerese választható.
	Maximum 5.000.000 Ft
	Csökken: <ul style="list-style-type: none"> rendszeres díj számla részleges visszavásárlás esetén a visszavásárolt összeggel díjcsökkentés esetén a díjcsökkentéssel arányos mértékben
	Megszűnik (és nem is kerül visszaállításra): díjfizetés szüneteltetésének első beállítását követően.
	Változatlan marad: díjnövelés esetén
	Növekszik: értékkövetés választása esetén, a választott értékkövetési mértéknek megfelelően.
Kedvezményezett	Haláleseti szolgáltatásnál a szerződő és biztosított által megnevezett személy.
	Rokkantsági szolgáltatásra, nyugdíjszolgáltatásra és elérési szolgáltatásra a biztosított jogosult.
Díjfizetési tartam	Megegyezik a biztosítás tartamával.
Díjfizetés	Éves, féléves, negyedéves, illetve havi.
	Csoportos beszedés, átutalás, postai csekk, bankkártyás fizetés
	Rendszeres (1-essel kezdődő szerződésszám), nyugdíjcélú eseti (5-össel kezdődő szerződésszám), Szabad felhasználású eseti (3-assal kezdődő szerződésszám)
	Minimum 150.000 Ft/év, illetve ennek arányos része gyakoribb díjfizetés esetén.
Függő számla	Rendszeres díj számlához kapcsolódó technikai számla
	Hozam/kamat nem kerül rajta jóváírásra (kamatmentes előlegként kezelendő) és költség nem kerül felszámításra utána.
	A díjak nem kerülnek átváltásra befektetési egységre.
	A nyilvántartott összeg terhére az ügyfél kérheti annak teljes összegét vagy egy részét <ul style="list-style-type: none"> a nyugdíjcélú és/vagy szabad felhasználású eseti díj számlára történő átvezetésre kifizetését (postai úton vagy bankszámlára)

Jellemzők		CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény ^E								
Költségek	Szerződéskötési és fenntartási díj									
	<ul style="list-style-type: none"> • rendszeres díjból, annak befektetése előtt érvényesített elvonás • alapja az adott biztosítási időszakra fizetendő, kockázati díjrésszel csökkentett rendszeres díj 									
	Elvonás mértéke az adott évre fizetendő százalékos mérték									
	Tartam	1. év	2. év	3. év	4. év	5. év	6. év	7. év		
	8-10 év	78%	47%	18%	18%	10%	0%	0%		
	11 év	78%	47%	18%	18%	18%	7%	0%		
12 év	78%	47%	18%	18%	18%	11%	0%			
13 év	78%	47%	18%	18%	18%	14%	0%			
14 év	78%	47%	18%	18%	18%	16%	0%			
15 év vagy több	78%	47%	18%	18%	18%	18%	0%			
Kezelési díj: Likviditási Pro Eszközalap vonatkozásában: 0,155% / hó, vagyis 1,86% / év. Hazai Top Vállalatok Pro Részvény Eszközalap, Tőkevédett Pro Eszközalap 2025, Tőkevédett Pro Eszközalap 2030, Tőkevédett Pro Eszközalap 2034 és Tőkevédett Pro Eszközalap 2041 vonatkozásában: 0,137% / hó, vagyis 1,64% / év. Valamennyi egyéb eszközalap vonatkozásában: 0,165% /hó, vagyis 1,98% / év.										
Kockázati díj (biztosított kora alapján) a biztosítási díjból, annak megfizetésekor kerül érvényesítésre a díjfizetési gyakoriságra előre.										
Automatikus díjpótlás	A biztosító a nyugdíjcélú eseti díj számláról nem egyenlíti ki a rendszeres díjakat.									
	Tartam során bármikor igényelhető és lemondható a szabad felhasználású eseti díj számla terhére, ingyenes, azonban adóvonzata lehetséges.									
Rendszeres díj - azonosítás és kiegyenlítés	Beazonosítást követően a díj a függő számlán kerül lekönyvelésre.									
	Legkorábban az esedékesség napján kerül a díj kiegyenlítésre, ha a függő számla egyenlege erre elegendő.									
	A rendszeres díj kiegyenlítésére nem felhasznált összeg akár mert az ügyfél többet fizetett be, akár mert a befizetés nem elegendő a rendszeres díj kiegyenlítésére) a függő számlán marad.									
Indexálás	Választható, elutasítás mellett 3 féle index, min. KSH infláció, de legalább 5%, max 10% (feltétel szerint 30%)									
Adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek	A rendszeres és nyugdíjcélú eseti díjak 20%-nak megfelelő értékben igényelhető az szájalapból, max. 130 000 Ft; adójóváírások nyugdíjcélú megtakarításokra összesen max. 280 000 Ft									
	Az átutalt összegek 20%-kal növelt mértékű visszafizetési kötelezettsége keletkezik, haa szerződés nem a fenti szolgáltatások valamelyikének teljesítésével szűnik meg, vagy úgy módosul, hogy már nem felel meg nyugdíjbiztosítási definíciónak (pl.: részleges visszavásárlás a rendszeres vagy nyugdíjcélú eseti díjából)									
Nyugdíjcélú eseti díj költsége	Az egységek naptári negyedéves átlagos értékének 0,25%-a/negyedév									

Jellemzők	CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény ^E
Respiró	Díjfizetés elmulasztása esetén küldött felszólító levélben meghatározott időpontig (jellemzően az esedékességet követő 90 napig); amennyiben a póthatáridőig a díj nem került megfizetésre úgy díjfizetés szüneteltetése állapotba kerül a szerződés
„Tranzakciók”	Díjnövelés (1 díjjal fedezett év után)
	Díjcsökkentés (3 díjjal fedezett év után)
	Visszavásárlás bármikor, 100%-on
	Részvisszavásárlás (rendszeres, nyugdíjcélú eseti és szabad felhasználású eseti díj számla: bármikor kérhető a tartam során. 100%-os értéken vásárolható vissza. A rendszeres díj számla részleges visszavásárlására vonatkozó korlátozás: a visszavásárlást követően a rendszeres díj számla visszavásárlási értéke nem lehet kevesebb, mint a minimális éves rendszeres díj. Költség: visszavásárolt összeg 0,3%-a, min. 300 HUF, max. 3 000 HUF)
	Kifizetés költsége: • Bankszámlára: ingyenes • Postai úton: kifizetett összeg 1%, maximum 10 000 Ft
	Díjfizetés szüneteltetése (bármikor kérhető; elvonásra kerül a kezelési költség, elvonásra kerül a díjfizetés szüneteltetési költség (minden megkezdett hónapra 500 Ft); nyugdíjcélú és szabad felhasználású eseti díj fizethető).
	Eszközalap váltás (évente 2 ingyenes, további díjak Pannónia Ügyfélportálon keresztül kezdeményezve: átváltott összeg 0,25%-a, min. 250 Ft, max. 2.500 Ft, egyéb módon kezdeményezve: átváltott összeg 0,35%-a, min. 350 Ft, max. 3.500 Ft; Pannónia Tájékoztató szolgáltatás keretében végrehajtott átváltások ingyenesek.) Eszközalap átirányítás (ingyenes, írásban bármikor kezdeményezhető)
Bónuszrendszerek	Nyugdíj Kötvény ^E Hűségbónusz: • A 7. évfordulón a kezdeti éves állománydíj 70%-a kerül jóváírásra a rendszeresdíj számlán, amennyiben a szerződés élő állapotú, a bónuszjóváírásig esedékessé vált minden díj megfizetésre került, nem történt díjcsökkentés és díjfizetés szüneteltetés, a rendszeres díjak terhére nem történt részleges visszavásárlás. • A 8. évfordulón, majd minden további évfordulón kerül jóváírásra a rendszeresdíj számlán. Minden hónapfordulón kiszámításra kerül a rendszeres díj számla aktuális értéke 1%-ának 1/12-ed része, melynek évente egyszer kerülnek jóváírásra, amennyiben a szerződés élő állapotú a jóváírás időpontjában.
Kiegészítők	Balesetbiztosítási csomag, halál esetére szóló díjátvállalás, CIG Egészségvízum Kiegészítő Egészségbiztosítás, Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosítás

Jellemzők	CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény ^E
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) „aktíválódik”.
	Költségei „aktíválódás után”: az egységek naptári negyedéves 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 0,2%-a, min. 200 HUF, max. 2 000 HUF, egyéb költségek azonosak a főbiztosítás költségeivel.
	25 rettegett betegség vonatkozásában ingyenes biztosítási fedezet „aktíválódás” után a biztosított 65 éves koráig, akár 3 egymástól függetlenül bekövetkező esemény esetén térítés Nincs kockázatelbírálás. Várakozási idő 6 hónap, biztosított aktuális kora alapján a biztosítási összeg 75.000 - 3.300.000 Ft között.
Pannónia Tájéoló szolgáltatás	Ingyenes (nincs igénylési díj vagy havi díj, eszközalap-váltások és díjátírányítások ingyenesek)
	Rendszeres, nyugdíjcélú és szabad felhasználású eseti díj számlákra egymástól függetlenül igényelhető.
	Ajánlattételkor vagy a tartam során bármikor igényelhető.
	A tartam során bármikor lemondható.
	Bekapcsolás esetén: <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 mintaportfólió szerint kerül beállításra. • ha a szerződés tartama során történik, akkor a díjátírányítás melletteszközalapváltás is 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 díjfizetési időszak végétől visszafelé számított 5. és 2. biztosítási évfordulón.
	Díjátírányítás és eszközalap-váltás még az alábbi esetekben történhet: <ul style="list-style-type: none"> • díjfizetési időszak hosszának módosításakor, • mintaportfólió összetételének változásakor.
	Hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott mintaportfólió: <ul style="list-style-type: none"> • 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 jelen dokumentumot is tartalmazó ajánlati dokumentációban és a <https://www.cigpannonia.hu/api/documents/download/7450139> weboldalon teszi elérhetővé.