

**Pannónia**

**Gravis<sup>E</sup>**

mindentudó

Érvényes: 2024. március 1.

# Összefoglaló a Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosításról

Termékbemutatónkat azzal a céllal állítottuk össze, hogy átlátható formában összefoglaljuk Önnek a Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás legfontosabb tulajdonságait. Jelen tájékoztatás nem teljes körű, nem minősül ajánlattételnek, elsősorban figyelemfelkeltésre szolgál.

**A Pannónia Gravis<sup>E</sup> Nyugdíjbiztosítási terméket ismertető termékbemutató nem tartalmazza teljeskörűen valamennyi szerződési feltételt. Kérjük, szerződéskötés előtt minden esetben tanulmányozza át a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételeit, valamint a Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás Különös Feltételeit (együttesen: biztosítási feltételek).**

## Miért fontos, hogy nyugdíjas éveiről ne csak az állam, hanem saját maga is gondoskodjon?

Hazánkban sajnos évről évre kevesebb gyermek születik, ugyanakkor az emberek egyre szebb életkort élnek meg. E két folyamat következménye, hogy egyre kevesebb járulékfizetőnek kell megteremtenie egyre több nyugdíjas jövedelmét. A társadalom elöregedése már középtávon is a nyugdíjkorhatár emeléséhez és a társadalombiztosítás alapján járó nyugdíjak jelentős csökkenéséhez vezet. A Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri díjas Nyugdíjbiztosítás segíti Önt abban, hogy nyugdíjas éve során is fenntarthassa korábban megszokott életszínvonalát.



## Kik a biztosításban szereplő személyek?

A biztosítási szerződés főbb szereplői az alábbiak:

- A Szerződő az a természetes személy, aki a biztosítás megkötésével vállalja a biztosítási díjak megfizetését, és így az adójóváírás igénybevételére is jogosulttá válik.
- A Biztosított az a természetes személy, akinek életére a szerződés létrejön. A biztosított belépési kora 16-60 év között lehet.

- A kedvezményezett az elérési, rokkantsági és a nyugdíjszolgáltatásra maga a biztosított. Haláleseti szolgáltatásra a szerződő által jelölt haláleseti kedvezményezett jogosult, melyhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.

## Mikor nyújt Önnek segítséget a Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri Díjas Életbiztosítás?

A Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri díjas Nyugdíjbiztosítási szerződése egy rendszeres díjfizetésű megtakarítás, amely az alábbi 4 biztosítási esemény valamelyikének bekövetkezésekor nyújt szolgáltatást:



- Eléreskor, vagyis az öregségi nyugdíjkorhatár betöltésekor a biztosítás aktuális számlaértékét fizetjük ki.
- Nyugdíjjogosultság megszerzésekor az aktuális számlaérték kerül kifizetésre.
- Amennyiben olyan egészségkárosodás következik be a biztosítottnál, melynek mértéke meghaladja a 39%-ot, akkor szintén az aktuális számlaérték kerül kifizetésre.
- A Biztosított elhalálása esetén az aktuális számlaérték és a kockázati többletszolgáltatást fizeti társaságunk.

## Miért előnyös a Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás?

### Mert:

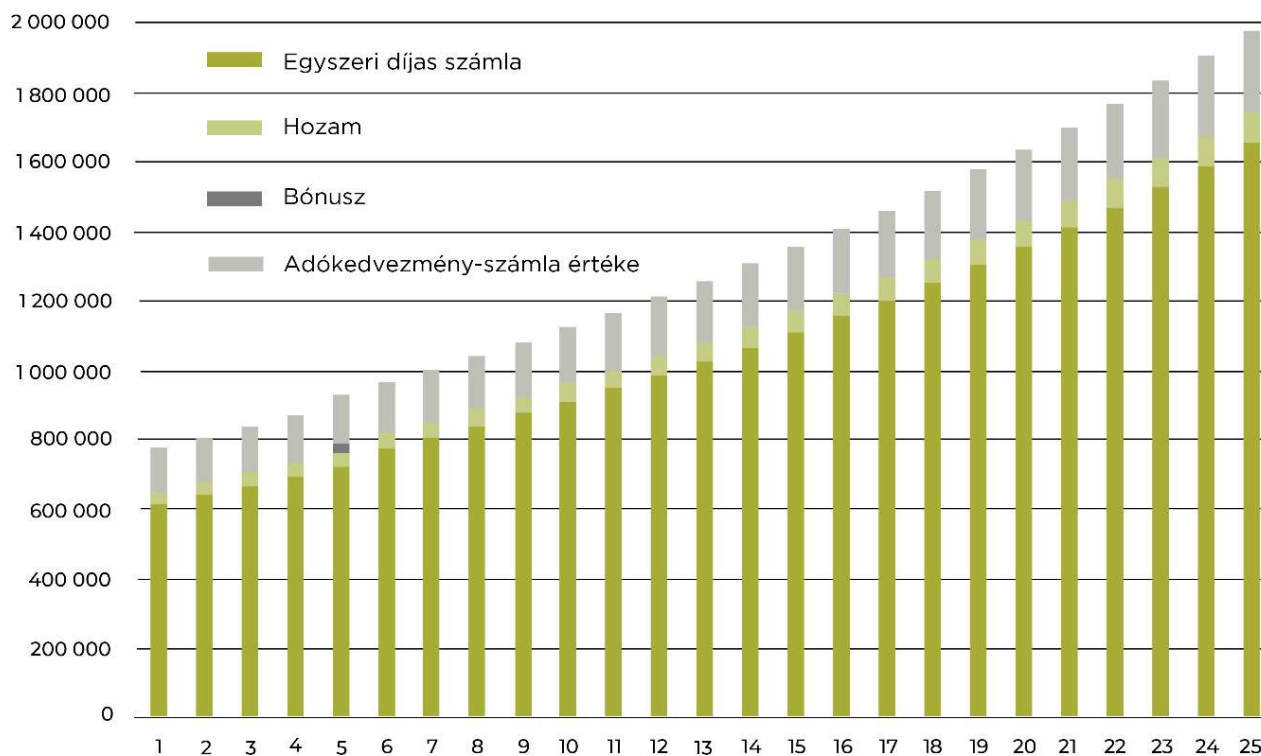
- megtakarítás és biztosítás egyben,
- eseti befizetésekkel növelheti megtakarítása értékét,
- személyi jövedelemadó visszatérítéssel is növelheti megtakarítását,
- már 250.000 Ft-os egyszeri díjjal megköthető,
- nyugdíjas éveinek megkezdéséhez a Gravis<sup>E</sup> Hűségbónusz is hozzájárul,
- a haláleseti szolgáltatás összege nem része a hagyatékknak, így amennyiben az örökös a kedvezményezett, nyomban a biztosítási összeghez juthat,
- a szolgáltatás összegét nem terheli sem öröklési illeték, sem kamatadó.

## Kinek ajánljuk a Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri Díjas Életbiztosítást?

### Önnek ajánljuk,

- ha még legalább 5 éve van az öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig, és nem jogosult nyugdíjszolgáltatásra, vagy a társadalombiztosítás alapján járó nyugdíja nem lesz elegendő kívánt életszínvonalának fenntartására,
  - ha igénybe tudja venni a törvényben meghatározott adó-visszatérítési lehetőséget,
  - ha olyan kiszámítható, garantált megtakarítási formát keres, amellyel gondoskodhat nyugdíjas éve anyagi biztonságáról,
  - ha megtakarításai mellé hozamokat, biztosítási védelmet is igényel,
- ha nem szeretne havi rendszerességgel díjat fizetni, hanem csak eseti jelleggel szeretné megtakarítása értékét növelni.
- ### Hogyan növekszik majd befektetésének értéke?

Példánkban egy 40 éves korban megkötött szerződést mutatunk be, ahol az egyszeri díj mértéke 650.000 forint. A hozambecslési számítások során kiegyensúlyozott modellportfólió választása melletti átlagos hozamvárakozási feltételezéssel éltünk.



## Hogyan veheti igénybe a Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri díjas Nyugdíjbiztosításhoz járó adó-visszatérítést?

A Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás szerződője az adóévben fizetett biztosítási díjak (egyszeri és nyugdíjcélú eseti díjak után egyaránt) 20%-ának megfelelő mértékű adójóváírást vehet igénybe. Az adójóváírás mértéke maximum 130.000 Ft lehet minden évben, melyet SZJA bevallásában tud érvényesíteni. Fontos azonban tudnia, hogy a már igénybe vett adójóváírást 20%-kal növelten kell visszafizetni, ha a biztosítási szerződés nem nyugdíjszolgáltatás teljesítésével szűnik meg, vagy egyéb, visszafizetési kötelezettséget eredményező esemény következik be (pl. részleges visszavásárlás esetén). Az adójóváírást az állam utalja át, melyet a biztosító elkülönítetten tart nyilván, és biztonságos eszközökbe fektet be.

## Mit kell tudni a Gravis<sup>E</sup> Hűségbónusról?

A GravisE Hűségbónusszal jutalmazzuk Önt, amennyiben az első 5 évben vásárolta vissza részlegesen vagy teljesen megtakarítását. A bónusz mértéke az egyszeri díj 4%-a, amit az 5. évfordulón ír jóvá a biztosító a számláján.

## **Biztosítási díjak, díjfizetés**

A Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás egy egyszeri díjfizetésű, forint alapú szerződés. Az egyszeri díj minimuma 250.000 Ft. Az egyszeri díjon felül lehetősége van nyugdíjcélú eseti díjakat is fizetni, amelyekre szintén igénybe veheti az adóvisszatérítést. A biztosítás díját fizetheti átutalással vagy bankkártyával is.

## **Hogy őrzi meg az értékét a Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri díjas Nyugdíjbiztosítás félretett megtakarítása?**

Szerződése értékét a 20%-os adójóváírás mellett a Gravis<sup>E</sup> Hűségbónusz is tovább emeli, eseti díjak befizetésével pedig bármikor lehetősége van további megtakarítások befektetésére.

## **Mit tegyen, ha nem szeretne magas kockázatot vállalni a nyugdíjas éveire félretett megtakarításának gyarapítása során?**

A biztosításban elhelyezett megtakarítása az Ön által választott eszközalapokba kerül befektetésre. Társaságunk több eszközalapja is díjat kapott a 2014-es, 2015-ös, 2016-os és 2017-es Money Moon gálán, melyen a pénzügyi tanácsadó több kategóriában díjazta a kiemelkedő teljesítményű biztosítói eszközalapokat és a legjobb vagyonkezelőt.

Eszközalapjaink széles választéka mellett modellportfóliókat is ajánlunk, amelyeket a lejáratig hátralévő tartam függvényében alakítottunk ki. Konzervatív portfóliókat választva Ön minimális kockázat vállalása mellett fektetheti be megtakarítását.

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

Befektetési döntésének meghozatalában segítséget nyújthat a Pannónia Tájékoztató szolgáltatás is, mely a biztosító életciklus szemléletű, a hátralévő díjfizetési tartamra figyelemmel lévő, automatikus portfólióváltási szolgáltatása. E szolgáltatás keretében a biztosító az előre meghatározott évfordulókon automatikus díjátírányítást és eszközalapváltást hajt végre a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott modellportfólióba, így helyezve a megtakarítását a díjfizetési tartam vége felé közeledve egyre biztonságosabb portfólióba.

## **Milyen feltételekkel mondható fel a biztosítás?**

A Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri díjas Nyugdíjbiztosítás bármikor, a 4. évtől kezdve 100%-os értéken visszavásárolható.

Azt azonban fontos tudni, hogy a szerződés idő előtti megszűnése anyagi veszteséggel járhat, hiszen ebben az esetben a biztosítási szerződés nem nyugdíjszolgáltatás teljesítésével szűnik meg, így a már igénybe vett adójóváírást 20%-kal növelten vissza kell fizetnie.

A biztosító legfontosabb adatai

Név: **CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.**

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

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

Forint bankszámlaszám:

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

Euró bankszámlaszám:

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

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

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

Cégjegyzékszám: **01-10-045857**

Társaságunk a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál van nyilvántartva.



# A PANNÓNIA GRAVIS<sup>E</sup> EGYSZERI DÍJAS NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS JELLEMZŐI

Jellemzők	Pannónia Gravis <sup>E</sup> Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás
<b>Szerződő</b>	Kizárólag magánszemély.
<b>Biztosított</b>	Belépési kor: min. 16, max. 60 (minimális tartam: 5 teljes biztosítási év)
<b>Haláleseti szolgáltatás</b>	A számlaérték és a kockázati többletszolgáltatás értéke kerül kifizetésre (a kockázati többletszolgáltatás értéke az egyszeri díj 3%-a, de max. 1 millió Ft; az első 6 hónapban csak baleseti halál esetén kerül kifizetésre.
<b>Rokkantsági szolgáltatás</b>	Számlaérték, a biztosított legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása esetén.
<b>Nyugdíjszolgáltatás</b>	Számlaérték, nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság biztosított általi megszerzése esetén
<b>Elérési szolgáltatás</b>	Számlaérték, szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése esetén.
<b>Adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg</b>	Az egyszeri és a nyugdíjcélú eseti díj 20%-ának megfelelő értékben igényelhető az szja alapból, max. 130.000 Ft / év.
<b>Biztosítás tartama</b>	5-49 év
<b>Díjfizetés</b>	Egyszeri, minimum: 250.000 Ft
	Átutalás, bankkártyás fizetés
	Nyugdíjcélú eseti díj(ak) fizethetők, szabad felhasználású eseti díjak nem teljesíthetők
<b>Költségek</b>	Kezdeti költség: 4%
	Kezelési költség: 1,38% / év
	Kockázati díj (biztosított kora alapján) a biztosítási díjból havonta kerül érvényesítésre.
	Nyugdíjcélú eseti díj számla fenntartási költsége: 0,6%/év



Jellemzők	Euró Alapú Gravis <sup>E</sup> Egyszeri Díjas Életbiztosítás
<b>"Tranzakciók"</b>	Eszközalap váltás <ul style="list-style-type: none"><li>Szerződő által kezdeményezett átváltások:<ul style="list-style-type: none"><li>évente 2 ingyenes, további díjak</li><li>Pannónia Ügyfélportálon keresztül kezdeményezve az átváltott összeg 0,25%-a, min. 250 Ft, max. 2.500 Ft</li><li>egyéb módon kezdeményezve: átváltott összeg 0,35%-a, min. 350 Ft, max. 3.500 Ft</li></ul></li><li>Pannónia Tájéoló szolgáltatás keretében végrehajtott átváltások ingyenesek</li></ul>
	Eszközalap átirányítás (ingyenes, írásban bármikor kezdeményezhető)
	Teljes és részleges visszavásárlás: a visszavásárolt összeg 3 ezreléke, de minimum 300 forint, és maximum 3 000 forint.
	Biztosítói kifizetés költsége: <ul style="list-style-type: none"><li>Pénzügyi számlára utalás esetén: 0%</li><li>Postai úton történő kifizetés esetén: 1%, maximum 10 000 forint</li></ul>
<b>Bónuszrendszer</b>	Gravis <sup>E</sup> Hűségbónusz: az egyszeri díj 4%-a az 5. évfordulón
<b>Kiegészítők</b>	Nem érhető el kiegészítő biztosítás.
<b>Pannónia Tájéoló Szolgáltatás</b>	Ingyenes (nincs igénylési díj vagy havi díj, eszközalap-váltások ingyenesek)
	Ajánlattételkor vagy a tartam során bármikor igényelhető az egyszeri és eseti díj számla mellé is.
	A tartam során bármikor lemondható.
	Bekapcsolás esetén: <ul style="list-style-type: none"><li>ha a szerződés létrejöttekor történik, akkor az egyszeri és eseti díj a hátralévő tartam alapján alkalmazott mintaportfólió szerint kerül befektetésre.</li><li>ha a szerződés tartama során történik, akkor eszközalap-váltás és díjátírányítás kerül végrehajtásra a hátralévő tartam alapján alkalmazott mintaportfólió szerinti eszközalap felosztásnak megfelelően.</li></ul>
	Eszközalap-váltás és díjátírányítás végrehajtása a hátralévő tartam alapján alkalmazott mintaportfóliónak megfelelően a tartam végétől visszafelé számított 5. és 2. biztosítási évfordulón.
	Eszközalap-váltás és díjátírányítás még a mintaportfólió összetételének változásakor történik.
Hátralévő tartam alapján alkalmazott mintaportfólió: <ul style="list-style-type: none"><li>dinamikus: ha több, mint 5 év,</li><li>kiegyensúlyozott: ha több, mint 2 év, de nem több, mint 5 év,</li><li>konzervatív: ha nem több, mint 2 év</li></ul>	

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/9413502> weboldalon teszi elérhetővé.