



**CIG PANNÓNIA**  
BIZTOSÍTÓ

# **Pannónia** **Értékmegőrző** **2016**

nyugdíjbiztosítás

# Összefoglaló a Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosításról

Termékbemutatónkat azzal a céllal állítottuk össze, hogy átlátható formában összefoglaljuk Önnek a Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás legfontosabb tulajdonságait. Jelen tájékoztatás nem teljes körű, nem minősül ajánlattételnek, elsősorban figyelemfelkeltésre szolgál.

**A Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás terméket ismertető termékbemutató nem tartalmazza teljes körűen valamennyi szerződési feltételt. Kérjük, szerződéskötés előtt minden esetben tanulmányozza át a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételeit valamint a Pannónia Értékmegőrző 2016 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, az emberek ugyanakkor 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 Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás segíti Önt abban, hogy nyugdíjas éveire felkészülhessen. A lejáratí biztositási összeget Ön határozhatja meg a biztositás kötésekör. A CIG Pannónia garantáltan kifizeti Önnek ezt az összeget a lejáratkor, hogy Ön nyugdíjas éve alatt is fenntarthassa korábban megszokott életszínvonalát.

## Kik a biztosításban szereplő személyek?

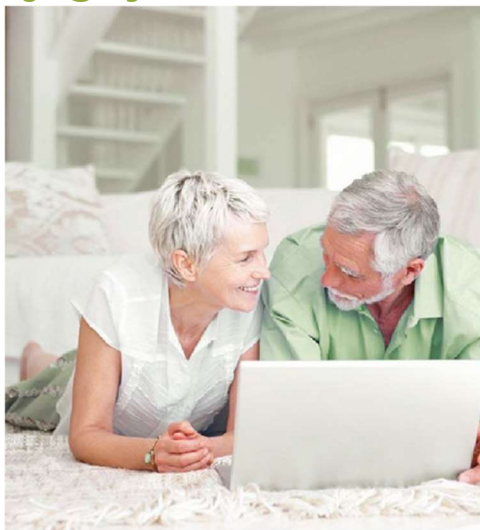
### A biztosítási szerződés főbb szereplői az alábbiak:

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 a nyugdíjas korára takarékoskodhatunk ezzel a biztosítással. A biztosított belépési kora 18-60 év lehet.

A kedvezményezett a haláleseti szolgáltatást kivéve (azaz elérési szolgáltatásra, rokkantsági szolgáltatásra, 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 Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás?



Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás szerződése egy rendszeres díjfizetésű megtakarítás, amely az alábbi 4 biztosítási esemény valamelyikének bekövetkezésekor nyújt szolgáltatást:

- 1)** Eléréskor, vagyis az öregségi nyugdíjkorhatár betöltésekor a biztosítás aktuális számlaértékét fizetjük ki.
- 2)** Saját jogú nyugdíjjogosultság megszerzésekor választása alapján:
  - kifizetjük a számlaérték teljes összegét, ekkor a szerződés megszűnik, vagy
  - egy egyszeri részleges kifizetést teljesítünk, és így a biztosítás továbbra is megmarad.
- 3)** Amennyiben olyan egészségkárosodás következik be a biztosítottnál, melynek mértéke meghaladja a 39%-ot, akkor az Ön döntése szerint:
  - kifizetjük a számlaérték teljes összegét, ekkor a szerződés megszűnik, vagy
  - egy egyszeri részleges kifizetést teljesítünk, és így szerződése továbbra is hatályban marad.
- 4)** A biztosított elhalálozása esetén a biztosítási összeg és számlaérték közül a magasabbat fizeti társaságunk.

## Miért előnyös a Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás?

### Mert:

- megtakarítás és biztosítás egyben,
- a lejáratú biztosítási összeg garantált,
- eseti befizetésekkel növelheti megtakarítása értékét,
- személyi jövedelemadó visszatérítéssel is növelheti rendszeres és eseti díjas megtakarítását,
- nyugdíjas éveinek megkezdéséhez a Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás Ügyfélbónusza is hozzájárul,
- átmeneti pénzzavar esetén kérheti rendszeres díjának csökkentését, vagy akár a díjfizetés szüneteltetését,

- a haláleseti szolgáltatási összeg nem része a hagyatéknak, így amennyiben a kedvezményezett név szerint meg van nevezve a szerződésen, nyomban a biztosítási összeghez juthat,
- a szolgáltatás összegét nem terheli sem öröklési illeték, sem kamatadó.

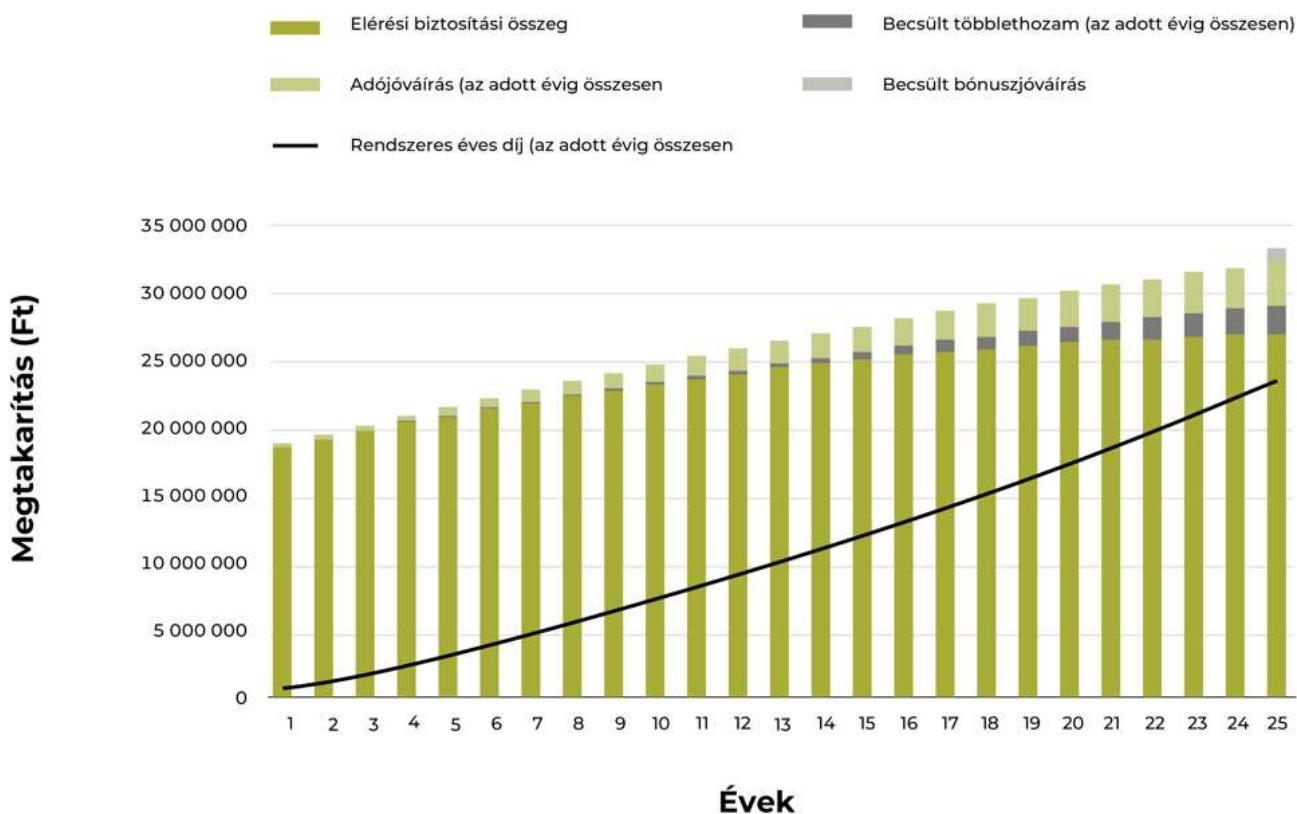
## Kinek ajánljuk a Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítást?

### Önnek ajánljuk, ha

- 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 most vagy a jövőben igénybe tudja venni a törvényben meghatározott adóvisszatérítési lehetőséget,
- ha olyan kiszámítható, garantált megtakarítási formát keres, amellyel gondoskodhat nyugdíjas éve anyagbiztonságáról,
- ha megtakarításai mellé biztosítási védelmet is igényel.

## Hogyan növekszik majd a nyugdíjas éveire félretett megtakarítása?

Példánkban egy 40 éves korban megkötött, 25 év tartamú szerződést mutatunk be. A kezdeti éves díj 650.000 Ft, a szerződés éves díjfizetésű és az értékkeövetést minden évben elfogadták.



## Hogyan veheti igénybe a Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosításhoz járó adóvisszatérítést?

A Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás szerződője az adóévben fizetett biztosítási díjak (rendszeres és 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. visszavásárlás esetén). Az adójóváírást az állam utalja át, melyet a biztosító elkülönítetten tart nyilván, és biztonságos eszközökbe fektet be.

Emellett azzal is védjük adójóváírásának értékét, hogy abból semmilyen egyéb díjat nem vonunk el.

## Mit kell tudni a Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosításhoz kapcsolódó bónuszról?

Bónusszal jutalmazzuk Önt abban az esetben, ha hosszú távra kitűzött célja mellett rendíthetetlenül kitart. A legalább 10 éves tartamú, élő nyugdíjbiztosítási szerződésen egyszeri ügyfélbónusz kerül jóváírásra a szerződés utolsó évfordulóján. Az egyszeri ügyfélbónusz a legkisebb biztosítási díj havi összegének a 12-szeresének meghatározott százaléka.

A biztosítási szerződés tartama	
30 és 30 feletti év	200%
20-29 év	150%
10-19 év	100%

## Biztosítási díjak, díjfizetés

A Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás egy rendszeres díjfizetésű, forint alapú biztosítás. Az éves díj féléves, negyedéves, vagy havi részletekben is fizethető. A szerződésre fizetendő éves díj minimuma a tartamtól függ.

Díjfizetési tartam	Éves díj	Féléves díj	Negyedéves díj	Havi díj
5-15 év	180 000 Ft	90 000 Ft	45 000 Ft	15 000 Ft
16-20 év	96 000 Ft	48 000 Ft	24 000 Ft	8 000 Ft
21. évtől	60 000 Ft	30 000 Ft	15 000 Ft	5 000 Ft

Az ajánlattételkor meghatározott éves rendszeres díj növelésére az első évfordulót követően van lehetőség. Ezenkívül élhet az indexálás lehetőségével is, annak érdekében, hogy megtakarítása ne veszítsen az értékéből. A rendszeres díjon felül lehetősége van eseti díjakat is fizetni, amelyekre szintén igénybe veheti az adóvisszatérítést. A biztosítás díját fizetheti átutalással vagy választhatja a kényelmes csoportos beszedési megbízást is. A díjfizetés módja és gyakorisága tartam közben rugalmasan változtatható.

## Mi történik, ha nem tudja tovább fizetni a díjat?

A Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás szerződése hosszútávú megtakarítási forma, ami akkor is segíti az öngondoskodásban, amikor nem tudja fizetni a rendszeres díjakat. Átmeneti

pénzzavar esetén kérheti díjfizetésének akár 1 évre szóló szüneteltetését. Ebben az esetben szünetel a rendszeres díjfizetési kötelezettség. Másik lehetőség a rendszeres díj csökkentése, mellyel az 5. évfordulót követően élhet.

## Milyen feltételekkel mondható fel a biztosítás?

A Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás bármikor a díjtartalék 95%-os vagy a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 124/A. § (3) bekezdésében rögzített számítási logika szerinti érték közül a magasabb 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 ÉRTÉKMEGŐRZŐ 2016 NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS JELLEMZŐI

Jellemzők	Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás
<b>Biztosítási tartam</b>	Határozott, a biztosítottak az öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig tart (legalább 5 éves tartam).
<b>Biztosított</b>	Belépési kor: 18-60 év.
<b>Elérési szolgáltatás</b>	Szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése esetén. Az aktuális elérési biztosítási összeg és a többlethozam felhalmozott összege megnövelve az adójóváírásokkal és annak hozamával.
<b>Nyugdíjjogosultsági szolgáltatás</b>	Lejárat előtti nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság biztosított általi megszerzése esetén, meghatározott szolgálati idő megszerzése esetén Az aktuális életbiztosítási díjtartalék és az aktuális többlethozam értéke.
<b>Halálesi szolgáltatás</b>	Biztosított tartamon belüli halála esetén teljesít. A mindenkor aktuális elérési biztosítási összegnek, az aktuális biztosítási év száma és a teljes tartam hányadosának megfelelő hányada.
<b>Rokkantsági szolgáltatás</b>	A biztosított tartam alatt bekövetkező legalább 40%-ot elérő, maradandó, egészségkárosodása, melynek mértékét az ennek megállapítására jogosult szakértői bizottság szakvéleménye határozza meg. Az aktuális életbiztosítási díjtartalék és az aktuális többlethozam értéke.
<b>Járadékszolgáltatás</b>	A lejárat, illetve a nyugdíjjogosultsági szolgáltatás kérhető járadékszolgáltatásként. A kedvezményezett a biztosító aktuális járadékszolgáltatásai közül választhat. A 10 éven belüli lejárat, nyugdíj szolgáltatásra való jogosultság esetén járadék fizethető.
<b>Kedvezményezett</b>	Minden esetben a biztosított, kivéve a halálesi szolgáltatást, ahol a szerződő és a biztosított által megnevezett személy.
<b>Díjfizetési tartam</b>	Megegyezik a biztosítás tartamával.
<b>Biztosítási díj</b>	Rendszeres, eseti. Éves, féléves, negyedéves, illetve havi. Csoportos beszedés, átutalás, bankkártyás fizetés. Minimális biztosítási díj: tartamfüggő, 5-15 éves tartamnál min. 180 000 Ft/év, 16-20 éves tartamnál min. 96 000 Ft/év és 21 év tartamtól min. 60 000 Ft/év ill. ezeknek arányos része gyakoribb díjfizetés esetén.

Jellemzők	Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás										
<b>Indexálás</b>	3%-os éves értékkövetés, választható										
<b>Technikai kamat a rendszeres díjakra, az eseti befizetésekre és az adó-visszatérítésre</b>	1,8 %										
<b>Többlethozam a rendszeres díjakra, az eseti befizetésekre és az adóvisszatérítésre</b>	Az elért többlethozam legalább 85%-a.										
<b>Adóvisszatérítés</b>	<p>Az adott évben befizetett rendszeres és eseti díjak 20%-nak megfelelő értékben igényelhető az szája alapból, max. 130 000 Ft; adókedvezmények nyugdíjcélú megtakarításokra összesen max. 280 000 Ft.</p> <p>Az átutalt összegek 20%-kal növelt mértékű visszafizetési kötelezettsége keletkezik, ha a szerződés nem a fenti szolgáltatások valamelyikének teljesítésével szűnik meg, vagy úgy módosul, hogy már nem felel meg nyugdíjbiztosítási definíciónak (pl.: visszavásárlás).</p>										
<b>Eseti díjak</b>	<p>Nincs minimum összeg.</p> <p>Egyszeri kezdeti költség: 3,0%</p> <p>Adminisztrációs költség: 0,6%/év</p>										
<b>Respíró</b>	Díjfizetés elmulasztása esetén küldött felszólító levélben meghatározott időpontig (jellemzően az esedékességet követő 90 napig); amennyiben a póthatáridőig a díj nem került megfizetésre, úgy díjmentesítés állapotba kerül a szerződés.										
<b>Ügyfélbónusz</b>	<p>A biztosítás tartama alatt fizetett legkisebb biztosítási díj havi mértékének 12-szereséből számítva, annak a következő táblázatban rögzítettek szerinti százaléka:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>A biztosítási szerződés tartama*</th> <th>Százalék</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>30 és 30 feletti év</b></td> <td>200 %</td> </tr> <tr> <td><b>20-29 év</b></td> <td>150 %</td> </tr> <tr> <td><b>10-19 év</b></td> <td>100 %</td> </tr> <tr> <td><b>5-9 év</b></td> <td>0 %</td> </tr> </tbody> </table> <p>* A biztosítás (év, hónap) formában kifejezett tartamából az évet kell figyelembe venni.</p>	A biztosítási szerződés tartama*	Százalék	<b>30 és 30 feletti év</b>	200 %	<b>20-29 év</b>	150 %	<b>10-19 év</b>	100 %	<b>5-9 év</b>	0 %
A biztosítási szerződés tartama*	Százalék										
<b>30 és 30 feletti év</b>	200 %										
<b>20-29 év</b>	150 %										
<b>10-19 év</b>	100 %										
<b>5-9 év</b>	0 %										
<b>Díjszüneteltetés</b>	<p>Amennyiben a biztosítás díjmentesítési értéke eléri a 200 ezer forintot.</p> <p>Maximum 12 hónapig.</p> <p>Ha a biztosítás évfordulója a díjszüneteltetés tartamára esik, akkor az indexálás nem lehetséges.</p> <p>Két díjszüneteltetés között minimum 12 hónapnak kell eltelnie.</p>										
<b>Díjmentesítés</b>	Bármikor.										

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/7641721> weboldalon teszi elérhetővé.