

## **Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum**

### **TARTALOMJEGYZÉK**

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

## KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

### ▶ A DOKUMENTUM CÉLJA

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

### ▶ TERMÉK

Termék (életbiztosítás) neve	<b>Pannónia Alkony Életbiztosítás</b>
Az életbiztosítás előállítója	CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
Az életbiztosító internet oldalának címe	www.cig.eu
Az életbiztosító telefonszáma	+36 1 5 100 200
Az illetékes hatóság neve	Magyar Nemzeti Bank
A dokumentum érvényességének kezdete	2024. október 1.

### ▶ MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

**Típus:** rendszeres díjfizetésű, élethosszig tartó, hagyományos életbiztosítás egyösszegű haláleseti szolgáltatással.

**Célok:** Kegyeleti célú életbiztosítás, amivel az ügyfél szerettei vagy saját méltó végtisztességéről, illetve örökhagyásról tud gondoskodni. A biztosítás szolgáltatása garantált, ami a többlet hozamnak köszönhetően magasabb lehet, de kisebb nem. A Biztosító a befizetéseket biztonságos pénzügyi eszközökbe, döntően magyar államkötvényekbe fekteti annak érdekében, hogy a szolgáltatások garantált értékét mindenképpen ki tudja fizetni a kedvezményezettnek. A Biztosító a rendszeres biztosítási díjak és az azokból képzett tartalékok kalkulációja során évi 1,8% technikai kamatot alkalmaz, ennek megfelelő hozamjövőrátát garantál, továbbá a technikai kamatláb feletti befektetési eredmény 80%-át visszajuttatja a szerződésre.

**Megcélzott lakossági befektető:** A termék azoknak készült, akik még életükben gondoskodnának végtisztességükről. Mindemellett a termék megoldást jelent arra is, hogy a szerződő vagyona egy részét hagyatéki eljárástól és öröklési illetéktől mentesen tudja hátrahagyni. A megcélzott ügyfelek nem szeretnének befektetési kockázatot vállalni, valamint befektetési döntéseket hozni. A termék azok számára is ajánlott, akik nem rendelkeznek befektetési ismeretekkel.

**Biztosítási szolgáltatások és költségek:** A Biztosító a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén haláleseti szolgáltatást nyújt. A Szolgáltatás meghatározása:

- **Halál:** kockázati biztosítási összeg aktuális értéke + többlet hozam számla aktuális értéke + eseti díj számla

### ▶ MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

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

1

2

3

4

5

6

7

!

← Alacsonyabb kockázat      Magasabb kockázat →

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

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy a szerződés díjtartalékának elhelyezésére szolgáló pénzügyi eszközök kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket), továbbá utal a garantált szolgáltatáson, illetve a rendszeres díjból

aktuális értéke. A kockázatviselés kezdetétől számított első hat hónapban bekövetkezett, nem baleseti eredetű – halála esetén a biztosító haláleseti szolgáltatást nem teljesít.

A szolgáltatásoknak az alábbi mintaszerződésre kalkulált értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” szakasz tételesen tartalmazza: 50 éves szerződő, 20 éves díjfizetési tartam, 11 600 Ft/hó díjfizetés (összesen 240 alkalommal), összesen 2 784 000 Ft díjat fizet a Biztosító felé, amiből 554 753 Ft a kockázati díjrész (az éves díjnak átlagosan 19,93%-a), míg 2 229 247 Ft a megtakarítási díjrész (havonta átlagosan 9 289 Ft). A kockázati díjrész a megtakarítás hozamát a tartam végén 2,202%-kal csökkenti.

**Futamidő:** A biztosítás egész életre szóló. A minimális díjfizetési tartam 5 év, a maximális díjfizetési tartam 20 év. A Biztosító a tartam során nem jogosult egyoldalúan megszüntetni a szerződést, azonban az automatikusan megszűnik, amennyiben a szerződő az elmaradt díj megfizetésére vonatkozó határidő időpontjáig díjfizetési kötelezettségét nem teljesíti, úgy, hogy a rendszeres díjak vonatkozásában visszavásárlási érték még nem keletkezett (első két biztosítási év). Ekkor a Biztosító az eseti díjak és a szerződésen jóváírt többlet hozam vonatkozásában keletkezett visszavásárlási összeget fizeti ki. A biztosított – két biztosított esetén a később elhunyt biztosított – halála esetén a haláleseti szolgáltatás kifizetésével.

képzett díjtartalék visszavásárlási értékén felül járó többlet hozam – várható – értékének változékonyságára. A biztosítás minimális szolgáltatása (biztosítási összege), illetve a rendszeres díjból képzett díjtartalék visszavásárlási értékének minimuma a piacok mozgásától függetlenül garantált, minden ezt meghaladó kifizetés (többlet hozam) a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.



**Teljesítmény forgatókönyvek:** Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a megfelelő referenciaérték elmúlt 5 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a

forogatókönyvtípus egy 2017 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A hozam csak akkor garantált, ha Ön szerződészerűen fizeti a díjat. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalma zójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát

<b>Teljes befizetés</b>		139 200 Ft		
<b>Átlagos kockázati díjrész évente</b>		27 738 Ft		
<b>Elérési (túlélési) forgatókönyvek</b>		<b>1 év elteltével</b>	<b>10 év elteltével</b>	<b>20 év elteltével</b>
<b>Minimum</b>	<b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b>			
<b>Stresszforogatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után(Ft)	20 788 Ft	876 544 Ft	2 046 562 Ft
	Éves átlagos hozam	-100,00%	-4,85%	-0,79%
<b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után(Ft)	20 868 Ft	932 902 Ft	2 346 754 Ft
	Éves átlagos hozam	-100,00%	-3,57%	0,57%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után(Ft)	20 940 Ft	943 192 Ft	2 385 203 Ft
	Éves átlagos hozam	-100,00%	-3,35%	0,73%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után(Ft)	21 003 Ft	953 136 Ft	2 423 111 Ft
	Éves átlagos hozam	-100,00%	-3,14%	0,88%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		111 462 Ft	1 114 624 Ft	2 229 247 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>				
<b>Halál esetére</b>	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	1 000 152 Ft	1 371 422 Ft	2 092 147 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>		27 738 Ft	277 376 Ft	554 753 Ft

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

Magyarországon a biztosítók szigorú felügyeleti és tőkemegfeleléségi rendszer alatt működnek, mindazonáltal, ha a biztosító vagy valamelyik értékpapír kereskedési partnere, letétkezelője nem teljesít, Önnek pénzügyi

vesztesége keletkezhet. Az esetleges veszteséget befektetővédelmi rendszer vagy garancia rendszer nem fedezi.

**► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?**

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

vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít –
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre

Teljes befizetés	139 200 Ft		
<b>Forgatókönyvek</b>	<b>Ha 1 év után visszaváltja</b>	<b>Ha 10 év után váltja vissza</b>	<b>Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza</b>
Teljes költség	92 837 Ft	411 349 Ft	925 413 Ft
Éves költséghatás (*)	103,86%	7,17%	3,09%

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,82 % lesz a költségek előtt és 0,73% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

**A költségek összetétele**

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
<b>Belépési költségek</b>	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát minimum -0,47%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	<b>-0,47%</b>
<b>Kilépési költségek</b>	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát minimum 0,88%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	<b>0,88%</b>
<b>Folyó költségek minden évben</b>		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,31%-kal, csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	<b>2,31%</b>
<b>Ügyleti költségek</b>	Az Ön befektetése éves értékének 0,00%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	<b>0,00%</b>
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés</b>	A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,38%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.	<b>0,38%</b>

**► MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET, ÉS HOGYAN JUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?**

**Ajánlott tartási idő: Az élethosszig tartó hagyományos életbiztosítást a biztosítási esemény bekövetkeztéig (élethosszig) érdemes megtartani. A minimális díjfizetési tartam 5 év.**

A szerződőnek ugyanakkor a szerződéskötést követő két díjjal fedezett év eltelte után visszavásárlásra, illetve a teljes tartam során a szerződés felmondására van lehetősége. Ha a szerződő és a biztosított személye eltér, akkor az utóbbi írásbeli hozzájárulása is szükséges. A visszavásárlási összeg a rendszeres díjak vonatkozásában a rendszeres díjából képzett tartalékok 90%-ának, míg az eseti díjából képzett tartalékok és a jóváírt többlethozam 100 százalékanak felel meg. A szerződés teljes visszavásárlási összegének kifizetésével a biztosítás megszűnik. A szerződés korai megszüntetése esetén a visszavásárlási összeg mértéke jelentősen kevesebb lehet a szerződő által a szerződésre befizetett összeghez képest, ahogy a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja. A visszavásárlással kapcsolatos részletes szabályokat a különös szerződési feltételek tartalmazzák.

A biztosítási szerződést megkötő (önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül) természetes személy szerződő a szerződés létrejöttéről szóló kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belül az életbiztosítási szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról. A szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a Biztosító 15 napon belül elszámol a részére teljesített befizetésekkel, tájékoztatja a szerződőt a biztosítási díjból visszatartott összegéről. A Biztosító a felmondási összeget fizeti ki a szerződő részére. A felmondási összeg a befizetett rendszeres díj adminisztrációs és kötvényesítési költségekkel, (10 000 forint, de legfeljebb a szerződés rendszeres éves díjának egy tizenkettede), illetve a már teljesített szolgáltatások értékével csökkentett összege, valamint az eseti díj számla aktuális értéke. Postai kifizetés esetén a kifizetés költsége a kifizetett összeg 1%-a, de maximum 10 000 Forint.

**► HOGYAN TEHETEK PANASZT?**

A Biztosító, illetve a függő biztosításközvetítő magatartására, tevékenységére vagy mulasztására, továbbá a jelen termékkel kapcsolatos panaszát a következők szerint terjesztheti elő a Biztosítónál: személyesen írásban vagy szóban az Ügyfélszolgálaton (1097 Budapest, Könyves Kálmán krt 11. B ép.) a [www.cig.eu](http://www.cig.eu) weboldalon megjelölt ügyfélfogadási időben; elektronikus úton az [panasz@cig.eu](mailto:panasz@cig.eu) e-mail címen); telefonon (+36-1-5-100-200); telefax útján (+36-1-2-472-021); illetve levélben (1097 Budapest, Könyves Kálmán krt 11. B ép.). Amennyiben a termékértékesítés során az eljáró biztosításközvetítő többes ügynök, vagy független biztosításközvetítő alkusz, úgy ezek magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát a biztosításközvetítőnél terjesztheti elő.

Amennyiben ennek a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. tv.-ben rögzített feltételei fennállnak, panaszával a Pénzügyi Békéltető Testülethez (1525 Budapest, Pf.:172, e-mail: [panasz@mnbb.hu](mailto:panasz@mnbb.hu), telefon: +36-80-203-776, internetes oldal: [www.mnbb.hu/bekeltetes](http://www.mnbb.hu/bekeltetes)) vagy a Magyar Nemzeti Bankhoz (1534 Budapest, BKKP Pf.: 777, e-mail: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu), internetes oldal: [www.mnbb.hu/fogyasztovedelem](http://www.mnbb.hu/fogyasztovedelem)), vagy a Polgári Perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat. Panaszkezelési szabályzatunkat a [www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/panaszkezeles](http://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/panaszkezeles) weboldalon tekintheti meg.

**► TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK**

A Biztosító – jogszabályi kötelezettség alapján – az alábbi tájékoztató dokumentumokat bocsátja az Ön rendelkezésére: (1) ajánlati dokumentáció; (2) termékhez kapcsolódó **általános és különös szerződési feltételeket**, az ügyféltájékoztatót, a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum és az egyes eszközalapokra vonatkozó konkrét információkat tartalmazó dokumentum, az adózási tájékoztató, valamint a TKM tájékoztató a (weboldalon is elérhető: <https://www.cigpannonia.hu/api/documents/download/7474930>); (3) életbiztosítási termékismertető; (4) biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztató; (5) az **eszközalapok befektetési politikáját** a jelen dokumentumot is tartalmazó ajánlati dokumentációban, és a <https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj> weboldalon is elérheti.