

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	Pannónia Mentor Életbiztosítás
Az életbiztosítás előállítója	CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
Az életbiztosító internet oldalának címe	www.cig.eu
Az életbiztosító telefonszáma	+36 15 100 200
Az illetékes hatóság neve	Magyar Nemzeti Bank
A dokumentum érvényességének kezdete	2024. október 1.

► MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus: rendszeres díjfizetésű, hagyományos term fix életbiztosítás garantált lejáratú szolgáltatással. A biztosítás kiegészíthető egyösszegű haláleseti szolgáltatással és / vagy haláleseti járadékszolgáltatással.

Célok: Jövőben esedékes pénzügyi célok finanszírozását elősegítő megtakarítás. A biztosítás szolgáltatásai garantáltak, amik a többelhozamnak köszönhetően magasabbak lehetnek, de kisebbek nem. Mivel a lejáratú szolgáltatás a biztosított életben lététől függetlenül kifizetésre kerül, ezért e termék kiváló eszköze a szerettekről, hozzátartozókról való gondoskodásnak. 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 hozamjövőírást garantál, továbbá a technikai kamatláb feletti befektetési eredmény 90%-át visszajuttatja a szerződésre.

Megcélzott lakossági befektető: A termék azoknak készült, akik jövőben esedékes pénzügyi céljaik elérése, kiemelten a szerettekről, hozzátartozóikról való gondoskodás érdekében kívánnak megtakarítani legalább 5 éves időtávon, garantált szolgáltatásra tartanak igényt, kiegészítve életbiztosítási védelemmel. 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 lejáratú és ez irányú választás esetén egyösszegű haláleseti és / vagy haláleseti járadékszolgáltatást nyújt. A Szolgáltatások meghatározása:

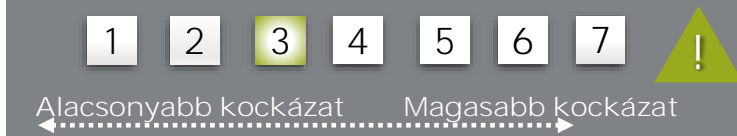
- Lejárat: aktuális lejáratú biztosítási összeg + többelhozam számla aktuális értéke + eseti díj számla aktuális értéke
- Egyösszegű haláleseti szolgáltatás: kockázati biztosítási összeg aktuális értéke + többelhozam számla aktuális értéke
- Haláleseti járadékszolgáltatás: havi rendszerességű, évente 3%-kal indexált járadék nyújtása a biztosítási tartam végéig. Kezdő járadéktag a biztosítási esemény időpontjában aktuális járadékösszeg.

A szolgáltatásoknak az alábbi **mintaszerződésre** kalkulált értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” szakasz tételesen tartalmazza: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés (összesen 240 alkalommal), összesen 8 000 000 Ft díjat fizet a biztosító felé, amiből 209 425 - 247 113 Ft a kockázati díjrész (az éves díjnak átlagosan 2,62 - 3,09%-a), míg 7 752 887 - 7 790 575 Ft a megtakarítási díjrész (havonta átlagosan 32 304 - 32 461 Ft). A kockázati díjrész a befektetések hozamát a tartam végén 0,25 - 0,30%-kal csökkenti. Az egyes haláleseti szolgáltatások kockázati díja eltérő, így ennek értékét tartományként tudjuk szemléltetni.

Futamidő: A biztosítás határozott tartamú. A minimális tartam 5 év, a maximális tartam 25 év. A biztosítás lejáratának napja a biztosítási tartam utolsó biztosítási évének utolsó napja. A Biztosító a tartam során nem jogosult egyoldalúan megszüntetni a szerződést.

► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

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



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 képzett díjtartalék visszavásárlási értékén felül járó többelhozam –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

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 kisebb összeget kap vissza.

meghaladátkifizetés (többelhozam) 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 számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. 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 stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A hozam csak akkor garantált, ha Ön szerződészerűen fizeti a díjat.

Teljes befizetés	400 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	10 471 - 12 356 Ft			
Elérési (túlélési) forogatókönyvek		1 év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.			
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	77 389 - 79 502 Ft -98,39 - -98,25%	2 747 293 - 2 822 316 Ft -7,01 - -6,54%	7 659 305 - 7 868 465 Ft -0,12 - 0,10%
Mérsékelt kedvezőtlen forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	77 688 - 79 809 Ft -98,37 - -98,23%	2 935 450 - 3 015 601 Ft -5,63 - -5,17%	8 773 989 - 9 013 548 Ft 1,22 - 1,43%
Mérsékelt forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	77 962 - 80 090 Ft -98,35 - -98,21%	2 969 913 - 3 051 003 Ft -5,39 - -4,93%	8 917 894 - 9 161 377 Ft 1,37 - 1,59%
Kedvező forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	78 198 - 80 333 Ft -98,33 - -98,19%	3 003 246 - 3 085 245 Ft -5,16 - -4,70%	9 060 021 - 9 307 380 Ft 1,53 - 1,74%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)		387 644 - 389 529 Ft	3 876 443 - 3 895 287 Ft	7 752 887 - 7 790 575 Ft
Haláleseti forogatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Egyösszegű haláleseti és lejáratil szolgálattás választása esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	500 000 Ft egyösszegű haláleseti szolgálattás és 13 797 401 Ft lejáratil szolgálattás.	500 000 Ft egyösszegű haláleseti szolgálattás és 10 574 559 Ft lejáratil szolgálattás.	500 000 Ft egyösszegű haláleseti szolgálattás és 7 868 465 Ft lejáratil szolgálattás.
Haláleseti járadék és lejáratil szolgálattás választása esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	20 000 Ft / hó évi 3%-kal indexálódó (összesen 6 028 048 Ft) haláleseti járadékszolgálattás és 13 517 087 Ft lejáratil szolgálattás.	20 000 Ft / hó évi 3%-kal indexálódó (összesen 2 751 331 Ft) haláleseti járadékszolgálattás és 10 359 722 Ft lejáratil szolgálattás.	7 708 606 Ft lejáratil szolgálattás.
Egyösszegű haláleseti, haláleseti járadék és lejáratil szolgálattás választása esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	500 000 Ft egyösszegű haláleseti szolgálattás, 20 000 Ft / hó évi 3%-kal indexálódó (összesen 6 028 048 Ft) haláleseti járadékszolgálattás és 13 430 638 Ft lejáratil szolgálattás.	500 000 Ft egyösszegű haláleseti szolgálattás, 20 000 Ft / hó évi 3%-kal indexálódó (összesen 2 751 331 Ft) haláleseti járadékszolgálattás és 10 293 466 Ft lejáratil szolgálattás.	500 000 Ft egyösszegű haláleseti szolgálattás és 7 659 305 Ft lejáratil szolgálattás.
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		10 471 - 12 356 Ft	104 713 - 123 557 Ft	209 425 - 247 113 Ft

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

Magyarországon a biztosítók szigorú felügyeleti és tőke megfeleléségi rendszer alatt működnek, mindazonáltal, ha a biztosító vagy valamelyik értékpapír kereskedési partnere, letétkezelője nem teljesít, Önnek pénzügyi vesztesége keletkezhet. Befektetővédelmi rendszer

vagy garancia rendszer nem fedezi a lakossági befektetőnek a biztosítási szerződéssel kapcsolatos pénzügyi veszteségét, abban az esetben sem, ha a biztosító nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségének.

▶ 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 függnnek, 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 forogatókönyv szerint teljesít. – Évente Ft kerül befektetésre (a díj évente %-kal indexálódik).

Teljes befizetés	400 000 Ft		
Forogatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	317 527 - 317 764 Ft	1 682 727 - 1 740 917 Ft	2 457 916 - 2 645 189 Ft
Éves költséghatás (*)	102,06 - 102,20%	8,75 - 9,21%	2,23 - 2,45%

(*) 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 3,82-3,82% lesz a költségek előtt és 1,59 - 1,37%

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)
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát minimum 0,69%-kal, maximum 0,78%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,69 - 0,78%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát minimum 1,36%-kal, maximum 1,48%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,36 - 1,48%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,24%-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.	0,24 - 0,24%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,18%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.	0,18 - 0,18%

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

Ajánlott tartási idő: A hagyományos term fix életbiztosítást a biztosítási tartam végéig érdemes megtartani

Ugyanis így érheti el a lehető legmagasabb megtakarítást, arányaiban a legalacsonyabb költség mellett, és csak így juthat hozzá a megcélzott garantált szolgáltatáshoz (biztosítási összeghez). A minimális biztosítási tartam 5 év.

A szerződés ugyanakkor a tartam során bármikor visszavásárolható, illetve rendes felmondással felmondható. A szerződés visszavásárlására, illetve felmondására a szerződő jogosult. Ha a szerződő és a biztosított személye eltér, akkor az utóbbi írásbeli hozzájárulása is szükséges. A kifizetés mindkét esetben a rendszeres díjak vonatkozásában a szerződés kezdetétől a visszavásárlás érvényesítésének időpontjáig eltelt biztosítási időszakhoz igazodó módon az esedékes és befizetett rendszeres biztosítási díj lejáratú szolgáltatásra jutó első éves díjrészének 20%-a, második éves díjrészének 50%-a, harmadik és minden azt követő éves díjrészeinek 80%-a. A visszavásárlási összeg az eset díjakból képzett díjtaralék és a szerződésen jóváírt többlethozam 100%-a. 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 öt 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 összegről. A Biztosító a felmondási összeget fizeti ki a szerződő részére. A felmondási összeg a befizetett rendszeres díj adminisztrációs, kötvényesítési (6 000 Ft), valamint az orvosi vizsgálattal (6 000-100 000 Ft) kapcsolatos költségekkel csökkentett értéke.

► 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 weboldalon megjelölt ügyfélfogadási időben; elektronikus úton az 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 alkuusz, 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@mnb.hu, telefon: +36-80-203-776, internetes oldal: www.mnb.hu/bekeltetes) vagy a Magyar Nemzeti Bankhoz (1534 Budapest, BKKP Pf.: 777, e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu, internetes oldal: www.mnb.hu/fogyasztovedelem), vagy a Polgári Perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat. Panaszkezelési szabályzatunkat a 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/10124087>); (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.