

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 Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás
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, hagyományos nyugdíjbiztosítás garantált lejáratú szolgáltatással.

Célok: A nyugdíjba vonulást követő passzív évek megélhetési költségeinek finanszírozását elősegítő megtakarítás. A biztosítás szolgáltatásai garantáltak, amik a többlethozamnak köszönhetően magasabbak lehetnek, de kisebbek 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 hozamjövőarást garantál, továbbá a technikai kamatláb feletti befektetési eredmény 85%-át visszajuttatja a szerződésre. A visszajuttatott többlethozamra is érvényes a 1,8%-os technikai kamatláb.

Megcélzott lakossági befektető: Azon ügyfelek számára készült, akik nyugdíj-előtakarékosság céljából kívánnak életbiztosítást kötni, minimum 5 évük van még a nyugdíjkorhatár eléréséig és a biztonságot tekintik fő szempontnak, ezáltal garantált szolgáltatásra tartanak igényt, nem szeretnék 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, haláleseti, rokkantsági vagy nyugdíjszolgáltatást nyújt. A Biztosító a haláleseti és a rokkantsági szolgáltatást egy összegben, az elért és a nyugdíjszolgáltatást 10 éven belül járadék formájában, 10 éven túl járadék formájában vagy egy összegben teljesíti.

Szolgáltatások meghatározása:

- Lejárat: aktuális lejáratú biztosítási összeg + többlethozam számla aktuális értéke
- Halál: aktuális haláleseti biztosítási összeg + többlethozam számla aktuális értéke
- Nyugdíj és Rokkantság: aktuális életbiztosítási díjtartalék + többlethozam számla aktuálisértéke

A szolgáltatásoknak az alábbi mintaszerződésre kalkulált értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” szakasz tételesen tartalmazza: 45 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés (összesen 240 alkalommal), összesen 8 000 000 Ft díjat fizet a biztosító felé, amiből 376 642 Ft a kockázati díjrész (az éves díjnak átlagosan 4,71%-a), míg 7 623 358 Ft a megtakarítási díjrész (havonta átlagosan 31 764 Ft). A kockázati díjrész a befektetések hozamát a tartam végén 0,452%-kal csökkenti.

Futamidő: A biztosítás határozott tartamú, lejáratá ahhoz igazodik, hogy a biztosított mikor tölti be a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt. A minimális tartam 5 év, a maximális tartam 47 év. 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=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



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.

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 felül járó többlethozam – várható – értékének változékonyságára. A biztosítás minimális szolgáltatása (biztosítási összege) a piacok mozgásától függetlenül garantált, minden ezt meghaladó kifizetés (többlethozam) a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan. Mindazonáltal, a garantált szolgáltatás nem vagy csak csökkentett értéken jár, amennyiben lejárat előtt visszaváltja (visszavásárolja) a szerződést és/vagy nem teljesíti a rendszeres díj előírásokat.

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 stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2017 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A hozam csak akkor garantált, ha Ön szerződés szerűen 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



Teljes befizetés évente	400 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente	18 832 Ft		
Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.			
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		1 év elteltével	10 év elteltével
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.		
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után(Ft)	80 000 Ft	3 271 205 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,07%	-3,07%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után(Ft)	80 292 Ft	3 477 974 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,04%	-1,83%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után(Ft)	80 560 Ft	3 515 785 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,02%	-1,61%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után(Ft)	80 790 Ft	3 552 341 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,00%	-1,40%
Felhalmozott befektetett összeg		381 168 Ft	3 811 679 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)			
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	400 723 Ft	4 246 214 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)			
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	80 560 Ft	3 687 954 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)			
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	80 560 Ft	3 687 954 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		18 832 Ft	188 321 Ft
			376 642 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. 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:

Teljes befizetés	400 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	308 523 Ft	1 116 340 Ft	1 485 345 Ft
Éves költséghatás(*)	101,87%	5,43%	1,30%

(*) 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 2,52% 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 0,03%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,03%
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 máshol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 1,03% kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,03%
Ügyleti költség	A következő oszlopban az ügyleti költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,24%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.	0,24%

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

Ajánlott tartási idő: A nyugdíjcélú életbiztosítást a biztosítási tartam végéig, azaz a nyugdíjkorhatár eléréseig érdemes megtartani.

Ugyanis így érheti el a lehető legmagasabb (és a passzív évek költségeinek fedezésére elegendő) megtakarítást, arányaiban a legalacsonyabb költség mellett, és csak így juthat hozzá a megcélzott garantált szolgáltatáshoz (biztosítási összeghez). További érv a lejáratig tartás mellett, az adójóváírás fennállta, az adóról való rendelkezés keretében jóváírt összegek megszerzése. 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 az aktuális rendszeres díjból képzett díjtartalék 95%-a és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 124/A. § (3) bekezdésében rögzített számítási logika szerinti érték közül a magasabb. A visszavásárlási érték része továbbá a visszavásárlás időpontjáig a szerződésen jóváírt többlethozam és az adó visszatérítés összegének 100%-a, valamint a befizetett eseti díjakból képzett díjtartalék 95%-a. Bár az adójóváírás a visszavásárlási érték része, a szerződés visszavásárlása a nyugdíjbiztosításra vonatkozó – a teljesítéskor hatályos adójogszabályokban meghatározott módon – kedvezmények elvesztésével, illetve az adóról való rendelkezés keretében már átutalt összegek emelt összegben történő visszafizetési kötelezettségével jár. 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 összegről. A Biztosító a felmondási összeget (a szerződésre addig befizetett díjakat költség levonása nélkül) a már teljesített szolgáltatások értékével csökkentve fizeti ki a szerződő részére.

► 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-ismerteto> weboldalon is elérhető.