

Összefoglaló a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény nyugdíjbiztosításról



Termékbemutatónkat azzal a céllal állítottuk össze, hogy átlátható formában összefoglaljuk Önnek a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény legfontosabb tulajdonságait.

Jelen tájékoztatás nem teljes körű, nem minősül ajánlattételnek, elsősorban figyelemfelkeltésre szolgál.

Kérjük, szerződéskötés előtt minden esetben tanulmányozza át a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételeit, Általános Baleset- és Egészségbiztosítási Feltételeit, valamint a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény 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 előregedése már középtávon is a nyugdíjkorhatár emeléséhez és a társadalombiztosítás alapján járó nyugdíjak jelentős csökkenéséhez vezet.

A CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény 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 adókedvezmény igénybevételére is jogosulttá válik.

A biztosított az a természetes személy, akinek életére a szerződés létrejön. A biztosított belépési kora 2-57 év lehet.

A kedvezményezett a haláleseti szolgáltatást kivéve (azaz elérési szolgáltatásra, rokkantsági szolgáltatásra, nyugdíjszolgáltatásra) maga a biztosított. A haláleseti szolgáltatás kedvezményezettjét pedig a szerződő és a biztosított közösen jelölik meg.



Mikor nyújt Önnek segítséget a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény?

Nyugdíj Kötvény 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.) 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:
 - az aktuális számlaérték, valamint a szerződésalkötéskor választott garantált biztosítási összeg közül a magasabbat fizetjük ki, és a szerződés megszűnik, vagy
 - egy egyszeri részleges kifizetést teljesítünk, és így szerződése továbbra is hatályban marad.
- 4.) A biztosított elhalálása esetén a garantált biztosítási összeg és számlaérték közül a magasabbat fizeti társaságunk.

Miért előnyös a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény?

Mert:

- megtakarítás és biztosítás egyben,
- eseti befizetésekkel növelheti megtakarítása értékét,
- személyi jövedelemadó visszatérítéssel is növelheti megtakarítását,
- nyugdíjas éveinek megkezdéséhez a Pannónia Nyugdíjbónusz is hozzájárul,
- átmeneti pénzzavar esetén kérheti rendszeres díjának csökkentését, vagy a díjfizetés szüneteltetését,
- a haláleseti szolgáltatási összeg 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 CIG Pannónia Nyugdíj Kötvényt?

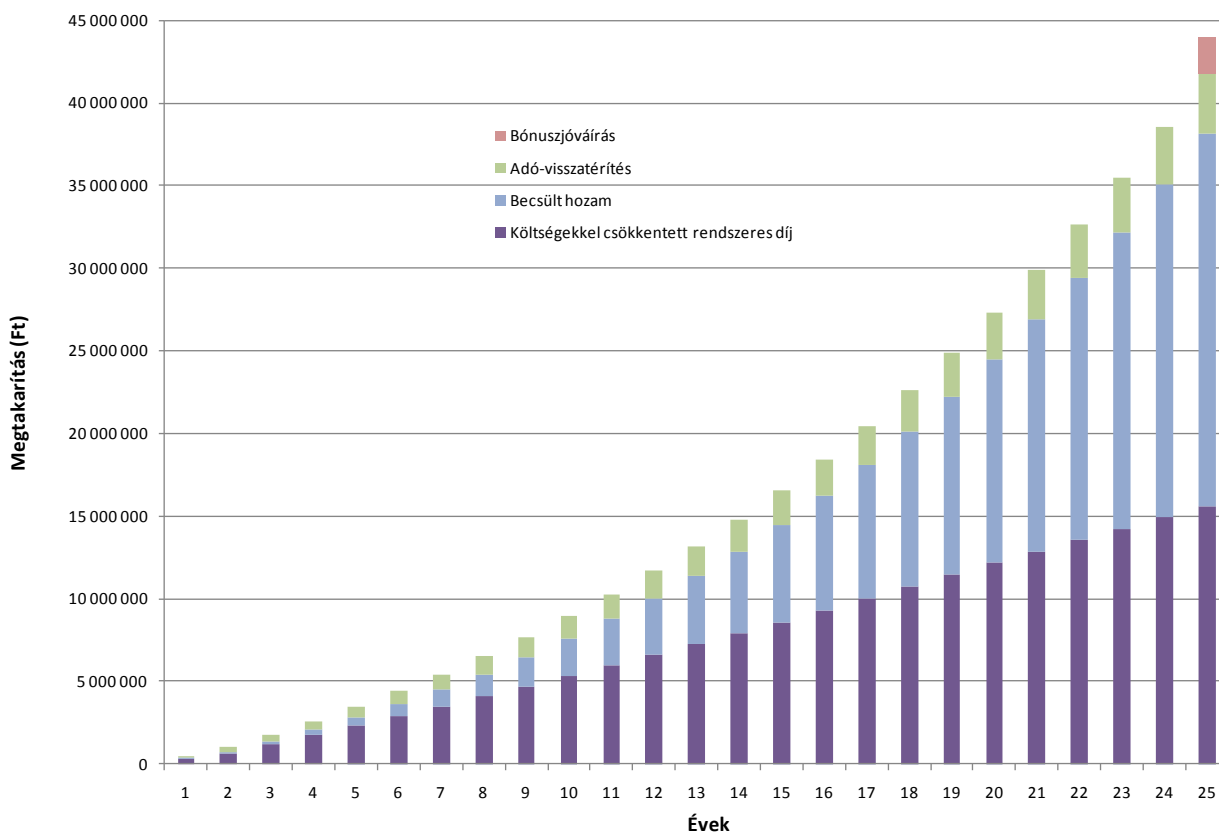
Önnek ajánljuk,

- ha még legalább 8 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 évei anyagi biztonságáról,
- ha megtakarításai mellé hozamokat, **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, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A hozambecslési számítások során kiegyensúlyozott modellportfólió választása melletti átlagos hozamvárakozási feltételezéssel éltünk.



Hogyan veheti igénybe a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvényhez járó adó-visszatérítést?

A Nyugdíj Kötvény szerződője az adóévben fizetett biztosítási díjak (rendszeres és nyugdíjcélú eseti díjak után egyaránt) 20%-ának megfelelő mértékű adókedvezményt vehet igénybe.

Az adókedvezmény mértéke maximum 130.000 Ft lehet minden évben, melyet SZJA bevallásában tud érvényesíteni. Fontos azonban tudnia, hogy a már igénybe vett adókedvezményt 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 adókedvezményt az állam utalja át, melyet a biztosító elkülönítetten tart nyilván, és biztonságos eszközökbe fektet be.

Emellett azzal is védjük adókedvezményének értékét, hogy abból a kezelési költségen felül semmilyen egyéb díjat nem vonunk el.

Mit kell tudni a Pannónia Nyugdíjbónuszról?

1. Szerződéskötéskor a biztosítás tartamától függően akár az első éves díj kilencszeresének megfelelő bónuszt jegyzünk elő Önnek.
2. A rendszeres díj későbbi csökkentése, szüneteltetése, növelése, vagy részleges visszavásárlása az előjegyzett bónusz mértékére hatással vannak, de nem okozzák annak elvesztését.
3. A tartam végén bónusz előjegyzésének aktuális értékét egy összegben jóváírjuk Önnek.



Példák a szerződéskötéskor előjegyzett bónusz értékére az első éves díj százalékában:

Tartam (év)	Várható bónuszjövőírás	Tartam (év)	Várható bónuszjövőírás	Tartam (év)	Várható bónuszjövőírás
8 (min)	88%	27	365%	46	650%
9	101%	28	380%	47	665%
10	114%	29	395%	48	680%
11	128%	30	410%	49	695%
12	141%	31	425%	50	710%
13	156%	32	440%	51	725%
14	170%	33	455%	52	740%
15	185%	34	470%	53	755%
16	200%	35	485%	54	770%
17	215%	36	500%	55	785%
18	230%	37	515%	56	800%
19	245%	38	530%	57	815%
20	260%	39	545%	58	830%
21	275%	40	560%	59	845%
22	290%	41	575%	60	860%
23	305%	42	590%	61	875%
24	320%	43	605%	62	890%
25	335%	44	620%	63 (max)	905%
26	350%	45	635%		

Biztosítási díjak, díjfizetés

A Nyugdíj Kötvény egy rendszeres díjfizetésű, forint alapú biztosítás. Az éves díj féléves, negyedéves, vagy havi részletekben is fizethető. A szerződésre fizetendő éves díj minimuma 150.000 Ft. Az ajánlattételkor meghatározott éves rendszeres díj növelésére 2 díjjal fedezett év eltelte után van mód.

A rendszeres díjon felül lehetősége van nyugdíjcélú eseti díjakat is fizetni, amelyekre szintén igénybe veheti az adó-visszatérítést.

Ezeket túl még Likviditás Plusz Kiegészítő biztosításba is érdemes elhelyeznie megtakarításait. Ez a kiegészítő biztosítás egy második eseti számla, melyet kiegészítettünk egy ingyenes, rettegett betegségekre szóló fedezettel. A kiegészítő biztosításra fizetett díjak után ugyan nem vehető igénybe adókedvezmény, viszont az erre teljesített befizetések részleges visszavásárlására büntetés megfizetése nélkül van lehetőség.

A biztosítás díját fizetheti postai csekken, átutalással vagy választhatja a kényelmes csoportos beszédési megbízást is.

Szabad felhasználású eseti díjak és azok visszavásárlása

Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosításnak nevezzük a korábban már említett második eseti számlát.

A kiegészítő biztosításra fizetett díjak után nem vehető igénybe adókedvezmény, így nem kell visszafizetni (részleges) visszavásárláskor a korábbi adókedvezményeket, sem a büntetést teljesíteni.

Számos előnyeinek egyike, hogy nem kell külön igényelni. Az első szabad felhasználású eseti díj befizetésével máris aktiválódik a kiegészítő biztosítás.

További pozitívuma, hogy magában foglal 25 rettegett betegség fedezetet, mindezt allokációs díj, adminisztrációs díj és kockázati díj elvonása nélkül.

Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosításunkat kockázat elbírálás nélkül veheti igénybe. A biztosítási összeg életkortól függően 75.000 Ft-tól 3.300.000 Ft-ig terjed.



Megőrzi-e az értékét a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvényben félretett megtakarítása?

Megtakarítása értékének megőrzésében segíti Önt az éves, 3%-os kötelező indexálás. Ezen felül saját döntése alapján választhat magasabb értékkevetési lehetőségeket is.

Szerződése értékét a 20%-os adókedvezmény mellett a Pannónia Nyugdíjbónusz is tovább emeli. Szerződéskötéskor előjegyezzük a bónusz teljes összegét a szerződésen, melyet a tartam végén írunk jóvá.

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 és 2015-ös Money Moon gálán, melyen a pénzügyi tanácsadó több kategóriában díjazta a kiemelkedő teljesítményű biztosítói eszközalapokat és a legjobb vagyongazdát.

Eszközalapjaink széles választéka mellett modellportfóliókat is ajánlunk, amelyeket a lejáratig hátralévő tartam függvényében alakítottunk ki. Konzervatív portfóliónkat 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.

Mi történik, ha nem tudja tovább fizetni a díjat?

Nyugdíj Kötvény szerződése hosszútávú befektetés, ami akkor is segíti az öngondoskodásban, amikor nem tudja fizetni a rendszeres díjakat.

Átmeneti pénzzavar esetén, 3 díjjal fedezett év után, amennyiben a 4. évi biztosítási díj is már rendezésre került, kérheti díjfizetésének határozatlan időre történő szüneteltetését. Ebben az esetben szünetel a rendszeres díjfizetési kötelezettség.

A díjfizetést saját döntése alapján bármikor újra kezdheti.

Másik lehetőség a rendszeres díj csökkentése, mellyel szintén 3 díjjal fedezett év után élhet. Ebben az esetben a garantált biztosítási összeg a rendszeres díj csökkentésével arányosan mérséklődik.

Milyen feltételekkel mondható fel a biztosítás?

A CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény legkorábban a 2. évfordulón, az első 3 év díjrendezettsége esetén vásárolható vissza. Azt azonban fontos tudni, hogy a szerződés idő előtti megszűnése anyagi veszteséggel járhat, hiszen:

- ebben az esetben a biztosítási szerződés nem nyugdíj-szolgáltatás teljesítésével szűnik meg, így a már igénybe vett adókedvezményt 20%-kal növelten vissza kell fizetnie,
- a visszavásárlási összeg a visszavásárlási táblázat alapján kerül kiszámításra.



A biztosító legfontosabb adatai

Név: CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

Székhely: Magyarország, 1033 Budapest, Flórián tér 1.

Levelezési cím: 1300 Budapest, pf. 177.

Forint bankszámlaszám: 10918001-00000024-98060007 (IBAN: HU11 1091-8001-0000-0024-9806-0007)

Euró bankszámlaszám: 10918001-00000024-98060038 (IBAN: HU47 1091-8001-0000-0024-9806-0038)

Számlavezető bank neve (és SWIFT kódja): UniCredit Bank Hungary Zrt. (BACXHUHB)

A Biztosító jogi formája: nyilvánosan működő részvénytársaság

Cégjegyzékszám: 01-10-045857

Társaságunk a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál van nyilvántartva.

