

TÁJÉKOZTATÁS A TELJES KÖLTSÉG MUTATÓRÓL

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt élet- és/vagy nyugdíjbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a Biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. **Teljes Költség Mutatót (TKM)**. A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a TKM-et egységesen alkalmazzák a befektetéssel kombinált életbiztosítások TKM Szabályzatban meghatározott körére, továbbá azt is vállalják, hogy a mutató értékéről Önt, mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni.

Mi a TKM?

A Teljes Költség Mutató (TKM mutató) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték vagy értéktartomány segítségével fejezi ki a **típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.**

Mire szolgál?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közelítőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked terméken érte el.**

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költségszintjeit.

Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

A Biztosított kora és a díjfizetés módja:

- A Biztosított egy 35 éves személy, aki
 - 1 750 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) **egyszeri díjas**, vagy
 - 210 000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) **rendszeres díjú**, éves díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés csoportos beszedési megbízással, vagy átutalással történik.

A befektetési lehetőségekhez kötött élet- és / vagy balesetbiztosítási szolgáltatások

- A megkötni kívánt **biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet vagy balesetbiztosítás)**. A TKM mutató azon biztosítási fedezet(ek) kockázati díját is figyelembe veszi költségként, amely(ek) azokra a biztosítási szolgáltatásokra vonatkoznak, amelyek a konkrét termékre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó(ak).
- Jelen Pannónia Kikötő Nyugdíjcélú Befektetési Életbiztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:
 - haláleseti biztosítási összeg: a garantált biztosítási összeg (a kezdeti éves díj egész számú többszöröse, legalább háromszorosa, legfeljebb ötszöröse lehet, de maximum 20 000 euró) és a rendszeres biztosítási díjak megtakarításra szolgáló részeinek aktuális értéke közül a magasabb. A TKM kiszámítása során a biztosító a minimális, háromszoros szorzót vette figyelembe.

A biztosítás időtartama

- A TKM kalkuláció különböző időtartamokra történik. Ez arra szolgál, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését.
- Rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10-15-20 évre, egyszeri díjas szerződéseknél 5-10-20 évre történik – igazodva a konkrét termék esetében ténylegesen elérhető tartamokhoz. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

Fontos tudni, hogy a nyugdíjbiztosítások esetében a fenti számítási mód annyiban tér el, hogy a biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítóval, egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítóval számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10, illetve 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal. Ez a számítási mód azért, hogy figyelembe veszi a kérdéses termék speciális tulajdonságát, – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – pontosabb tájékoztatást nyújt az ügyfelek számára.

A TKM számítás figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön az adott befektetést befektetési egységekhez kötött terméken keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheteket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen rendszeres díjfizetésű Pannónia Kikötő Nyugdíjcélú Befektetési Életbiztosítás TKM^{Ny}* értéke:

Díjfizetési tartam	Biztosítási tartam					
	15 év	16 év	17 év	18 év	19 év	20 év
minimális	3,70% - 5,14%	3,33% - 4,97%	3,03% - 4,84%	2,78% - 4,74%	2,59% - 4,65%	2,42% - 4,58%
maximális	3,70% - 5,14%	3,36% - 5,03%	3,69% - 3,93%	3,39% - 3,96%	3,13% - 3,99%	3,06% - 4,04%

Tájékoztatjuk, hogy jelen termék nyugdíjbiztosítás.

* Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM^{Ny} számítási eljárástól a következő módon térünk el: jelen termék esetén a minimális biztosítási tartam 15 év, ezért 10 éves tartamra nem számítottuk ki a TKM^{Ny} értékeket.

Felhívjuk figyelmét arra, hogy a Pannónia Kikötő Nyugdíjcélú Befektetési Életbiztosítás esetén biztosítónk a TKM értéktől függetlenül további védelmet is nyújt, melyről a részletes tájékoztatást a Pannónia Kikötő Nyugdíjcélú Befektetési Életbiztosítás Különös Feltételei tartalmazzák.

Tájékoztatjuk, hogy jelen termék TKM^{Ny} értéke minden futamidőnél megfelel a TKM Szabályzat által javasolt TKM^{Ny} limitértékeknek.

Tájékoztatjuk, hogy jelen termék alábbi eszközalapokkal számolt TKM^{Ny} értéke a táblázatban megadott értékekhez tartozó futamidők esetén meghaladja a Magyar Nemzeti Bank nyugdíjbiztosításokról szóló, 2/2014. (V.26.) számú ajánlásának 32. pontjában meghatározott TKM^{Ny} limitértékeket (10 évnél 4,25%, 15 évnél 3,95%, 20 évnél 3,5%), ugyanakkor nem haladja meg az ajánlás 35. pontjában, bizonyos feltételek teljesülése mellett megengedett TKM^{Ny} limitértékeket (10 évnél 6,25%, 15 évnél 5,95%, 20 évnél 5,5%). A TKM^{Ny} értékek számítása során figyelembe vettük, hogy a lenti eszközalapokba kizárólag jelen termék Különös Feltételei által meghatározott lejáratú dátummal rendelkező eszközalap lejáratát követően kerülnek befektetésre megtakarításai.

Eszközalap	Biztosítási tartam						
	Díjfizetési tartam	15 év	16 év	17 év	18 év	19 év	20 év
Euró Alapú Nemzetközi Kötvény Eszközalap	minimális	5,03%	4,85%	4,70%	4,58%	4,49%	4,41%
	maximális	5,03%	4,90%	3,91%	3,92%	3,93%	3,93%
Euró Alapú Nemzetközi Vegyes Eszközalap	minimális	4,93%	4,73%	4,58%	4,45%	4,35%	4,26%
	maximális	4,93%	4,79%	3,89%	3,88%	3,87%	3,85%
Euró Alapú Abszolút Hozam Eszközalap	minimális	4,91%	4,70%	4,54%	4,41%	4,31%	4,22%
	maximális	4,91%	4,76%	3,89%	3,87%	3,85%	3,83%
Euró Alapú Fejlődő Piacok Részvény Eszközalap	minimális	5,03%	4,85%	4,70%	4,59%	4,49%	4,41%
	maximális	5,03%	4,90%	3,91%	3,92%	3,93%	3,93%
Euró Alapú Kínai Részvény Eszközalap	minimális	5,01%	4,82%	4,67%	4,55%	4,45%	4,37%
	maximális	5,01%	4,87%	3,90%	3,91%	3,91%	3,91%
Euró Alapú Indiai Részvény Eszközalap	minimális	5,14%	4,97%	4,84%	4,74%	4,65%	4,58%
	maximális	5,14%	5,03%	3,93%	3,96%	3,99%	4,04%
Euró Alapú Warren Buffett Részvény Eszközalap	minimális	4,53%	4,27%	4,07%	3,91%	3,77%	3,66%
	maximális	4,53%	4,32%	3,83%	3,72%	3,62%	3,54%
Euró Alapú Pannónia Aktív Vegyes eszközalap	minimális	4,93%	4,73%	4,58%	4,45%	4,35%	4,26%
	maximális	4,93%	4,79%	3,89%	3,88%	3,87%	3,85%

A fenti táblázatban szereplő eszközalapokkal számolt TKM^{Ny} értékek a TKM tájékoztató végén részletezett okok miatt haladják meg az MNB ajánlás 32. pontjában meghatározott TKM^{Ny} limitértékeket.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **azt feltételezve, hogy a szerződés a biztosítási tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik, és a megállapított díj a tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM mutató nem a megvásárolni kívánt konkrét szerződéssel kapcsolatban ad pontos képet a költségekről, hanem **megközelítő tájékoztatást nyújt az adott termékkel kapcsolatos költségekről, amelyek természetesen a szerződés egyedi paramétereire tekintettel akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM-től.**

A TKM számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM mutató fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire likvid az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyfél igények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött biztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

A fenti TKM tájékoztatóban kiemelt eszközalapok TKM^{Ny} értékei az alábbi okok miatt haladják meg az MNB ajánlás 32. pontjában meghatározott TKM^{Ny} limitértékeket:

- A Magyar Nemzeti Bank nyugdíjbiztosításokról szóló, 2/2014. (V.26.) számú ajánlása többek között abban az esetben engedi meg az ajánlás 32. pontjában meghatározott TKM^{Ny} limitérték meghaladását, amennyiben a nyugdíjbiztosításhoz kapcsolódó eszközalap(ok) összetétele komplexnek minősül, és az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik.
- Egy eszközalap összetétele komplexnek minősülhet, amennyiben az adott eszközalap mögöttes befektetési alapot tartalmaz.
- A Pannónia Kikötő Nyugdíjcélú Befektetési Életbiztosításhoz elérhető azon eszközalapok haladják meg az ajánlás 32. pontjában meghatározott TKM^{Ny} limitértéket, melyek mögöttes befektetési alapot tartalmaznak, így összetételük komplexnek minősül. A mögöttes befektetési alap tartása az eszközalapokban az alábbi tulajdonságai miatt teremt hozzáadott értéket:
 - o A mögöttes befektetési alap révén, az eszközalap mindennapos pénz be- és kiáramlásai költséghatékonyan hajthatók végre, így az eszközalapot terhelő tranzakciós költségek csökkentése révén hozzájárul az eszközalap elérhető hozamának növeléséhez.
 - o Egy mögöttes befektetési alap által, az eszközalap befektetési politikájának megfelelő, jól diverzifikált portfólió érhető el, még az eszközalap kis mérete mellett is. A diverzifikáció pedig az eszközalap kockázati szintjének csökkentését hozza magával.
 - o Bizonyos speciális befektetési politikájú vagy távoli országok piacait megcélzó eszközalapok esetében, az eszközalap kezelője számára elérhetetlen befektetési eszközök is elérhetővé válhatnak a befektetési alapba történő befektetéssel.
 - o Az előző pontban említett eszközalapok esetében további előny, hogy a mögöttes befektetési alapot kezelő vagyongazdálkodó szaktudása és közvetlen piaci információi is többletértéket teremtenek.

CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

Záradék

a Pannónia Kikötő Nyugdíjcélú Befektetési Életbiztosítás Különös Feltételeinek nyugdíjbiztosítási célú módosításáról

A Pannónia Kikötő Nyugdíjcélú Befektetési Életbiztosítás Különös Feltételeinek lentebb meghatározott pontjai az alábbiak szerint módosulnak.

A Különös Feltételek Biztosítási eseményről szóló pontja helyett az alábbi rendelkezés lép életbe:

Biztosítási esemény

- a) A biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkezett halála.
- b) A szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltése (elérés).
- c) A kockázatviselés ideje alatt a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultság biztosított általi megszerzése.
- d) A biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező, legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása, amennyiben az egészségkárosodás fokát a Nemzeti Rehabilitációs és Szociális Hivatal szakértői bizottságának (vagy más, az egészségkárosodás megállapítására a hatályos jogszabályok alapján jogosult hatóság) komplex értékelése alapján kiadott jogerős határozat állapítja meg.

A Különös Feltételek Fogalmakról szóló pontjának biztosított, díjtartalék, egyéni számla, felhalmozási befektetési egység, kockázatviselés vége és lejárat dátummal rendelkező eszközalap elnevezésű alpontjai helyett az alábbi rendelkezések lépnek életbe:

biztosított: az a kockázatviselés kezdetekor legalább 18, de legfeljebb 50 éves természetes személy, akinek az életére a szerződés létrejön.

díjtartalék: a befizetett rendszeres biztosítási díjkból, az eseti befizetésekből, az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből és elért befektetési hozamokból a biztosításban vállalt kötelezettségek teljesítésére a biztosító által szerződésenként a hatályos jogszabályoknak megfelelően tartalékolt összeg. A biztosító a díjtartalékot szerződésenként nyilvántartja és az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek kivételével a szerződő által meghatározott arányban, a szerződő által választott befektetési eszközalapokba fekteti. A díjtartalék, valamint az annak befektetéséből származó befektetési hozam képezi a fedezetét a mindenkorli visszavásárlási összegnek, részleges visszavásárlási összegnek és a rendszeres pénzkivonásnak.

egyéni számla: a biztosító valamennyi szerződő számára szerződésenként egyéni számlát hoz létre, amelyen a biztosítási díj ellenében képzett befektetési egységeket, illetve az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett befektetési egységeket nyilvántartja. A biztosító az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek számát 5 tizedesjegyre kerekítve határozza meg.

felhalmozási befektetési egység: a negyedik biztosítási évtől esedékessé vált és megfizetett rendszeres biztosítási díjból, az eseti biztosítási díjból, illetve az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett befektetési egység.

kockázatviselés vége: a biztosítási események közül legkorábban bekövetkező azon esemény napja, mely vonatkozásában a szerződés teljes díjtartaléka felszabadításra kerül (tehát ide nem értve az egyszeri részleges rokkantsági szolgáltatást és egyszeri részleges nyugdíjszolgáltatást). A II) pont szerinti visszavásárlás esetén a biztosító kockázatviselésének utolsó napja a visszavásárlási kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének napja. A szerződés 19) d) és e) pont szerinti megszűnése esetén a biztosító kockázatviselésének utolsó napja a kockázati díjjal rendezett időszak vége. A szerződés Általános Életbiztosítási Feltételek 22) i) pontjában meghatározott 30 napos felmondása esetén a biztosító kockázatviselésének utolsó napja a felmondási kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének napja.

lejárat dátummal rendelkező eszközalap: olyan eszközalap, amely előre meghatározott lejárat dátumig tart. Befizetéseket és egyéb pénzmozgásokat a lejárat dátumig lehet teljesíteni az eszközalapba. A lejárat

dátumát követően a biztosító automatikusan az Euró Alapú Likviditási Eszközalapba váltja át – költségmentesen – az eszközalap lejáratkori értékét. Ezen eszközalapok tőkevédelemmel rendelkeznek, valamint a lejárat időpontján az eszközalap teljes futamideje alatt elért legmagasabb egység árfolyamon történő átváltásra nyújtanak lehetőséget. A tőkevédelmet és a legmagasabb egység árfolyamon történő átváltást az eszközalap mögöttes befektetési alapjának kibocsátója nyújtja. Amennyiben a mögöttes befektetési alap kibocsátója nem tudja teljesíteni ezt a vállalását, a biztosító a mögöttes befektetési alap kibocsátója helyett nem tud helyállni. Az ajánlattételkor elérhető lejárat dátummal rendelkező eszközalapok listája a 2. számú mellékletben található. A biztosító bármikor indíthat a lejárat dátummal rendelkező eszközalaphoz tulajdonságaiban hasonló eszközalapot új, addig még nem elérhető lejárat dátummal.

A Különös Feltételek Fogalmakról szóló pontja az alábbi rendelkezéssel egészül ki:

kedvezményezett: a haláleseti szolgáltatást kivéve a biztosító teljesítésére (azaz elérési szolgáltatásra, rokkantsági szolgáltatásra, nyugdíjszolgáltatásra) a nyugdíjbiztosítási szerződés egész tartama alatt a biztosított jogosult. Haláleseti szolgáltatásra a szerződő és biztosított által megjelölt személy jogosult.

A Különös Feltételek Biztosítás tartamáról szóló pontjának a) és b) alpontjai helyett az alábbi rendelkezések lépnek életbe:

a) A biztosítás határozott tartamú, a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésének napjáig tart.

Ha a szerződő megkötötte a díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítást, amely alapján a biztosító átvállalta a díjfizetést, akkor a biztosítás tartamának vége a határozott tartam vége.

b) A szerződőnek joga van a szerződés tartamának biztosítási évfordulókig terjedő időszakokkal történő meghosszabbítására, akár több alkalommal is, azonban legfeljebb annak a biztosítási évnek a végéig, amelyben a biztosított betölti a 90. életévét. A szerződő hosszabbításra vonatkozó egyértelmű, azonosításra alkalmas írásbeli kérelmének a szerződés érvényes lejárat előtti 8. napig a biztosítóhoz be kell érkeznie.

A tartam hosszabbítása – a hatályos jogszabályoktól függően – befolyásolhatja a szerződésre nyugdíjbiztosításként járó esetleges kedvezményeket, illetve a korábban igénybevett kedvezményekre vonatkozóan a törvényben meghatározott mértékkel növelt visszafizetési kötelezettséggel is járhat.

A Különös Feltételek Biztosító szolgáltatásáról szóló pontjának a)-tól n)-ig terjedő alpontjai hatályukat veszítik, s helyükbe az alábbi rendelkezések lépnek. A Különös Feltételek Biztosító szolgáltatásáról szóló, A biztosítási díjak védelmére vonatkozó o)-tól q)-ig terjedő alpontjai változatlan tartalommal, u)-tól w)-ig terjedő alpontokként maradnak hatályban. Amennyiben a Különös Feltételekben a Biztosítási szolgáltatásáról szóló, A biztosítási díjak védelmére vonatkozó o)-q) alpontjaira történik hivatkozás, úgy azok alatt az u)-w) alpontokat kell érteni.

A biztosító szolgáltatása

a) A biztosító a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén haláleseti, elérési, rokkantsági vagy nyugdíjszolgáltatást nyújt.

b) A biztosító haláleseti és rokkantsági szolgáltatását egy összegben, elérési és nyugdíjszolgáltatását a c) pontban felsorolt módok közül az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezett által kiválasztott módon teljesíti. A biztosító szolgáltatásának teljesítése euróban történik.

c) Az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezettnek lehetősége van a biztosító felé nyilatkoznia arról, hogy elérési és nyugdíjszolgáltatás esetén milyen szolgáltatás teljesítését kéri a szerződésen nyilvántartott befektetési egységek aktuális visszavásárlási összegéből.

Amennyiben a szerződéskötéstől a biztosítási esemény bekövetkezéséig eltelt legalább 10 év, akkor az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezettnek az alábbi szolgáltatások közül áll módjában választani:

- egyösszegű kifizetés;
- határozott tartamú, nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás;
- nem csökkenő összegű életjáradék szolgáltatás;
- egyösszegű kifizetés és valamelyik járadékszolgáltatás keveréke.

Amennyiben a szerződéskötéstől a biztosítási esemény bekövetkezéséig nem telt el legalább 10 év, akkor az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezettnek az alábbi szolgáltatások közül áll módjában választani:

- határozott tartamú, a szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig tartó, nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás;
- nem csökkenő összegű életjáradék szolgáltatás.

A biztosító a járadékszolgáltatást a járadékszolgáltatás kezdetének időpontjában a biztosító kínálatában elérhető járadéktermékek aktuális járadékbiztosítási feltételei szerint nyújtja.

Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege a 10 ezer forintot nem éri el, a járadékszolgáltatás – a szerződés létrejöttétől számított 10. év letelte előtt – egy összegben is teljesíthető.

A biztosító egyösszegű kifizetést kizárólag kifejezett ügyféligényre hajt végre.

- d) A biztosítási szolgáltatások igénybevételekor a biztosító tájékoztatja a kedvezményezettet az igénybe vehető járadéktípusokról, azok jellemzőiről és feltételeiről, továbbá várható kifizetéseiről.
- e) A biztosító a szolgáltatása teljesítéséhez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 8 napon belül kezdeményezi a teljesítést az adott szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére.

Haláleseti szolgáltatás

- f) A haláleseti szolgáltatás kezdeti minimális értékét (garantált biztosítási összeget) a szerződő ajánlattételkor határozza meg. A választható kezdeti garantált biztosítási összeg a kezdeti éves díj egész számú többszöröse, legalább háromszorosa, legfeljebb ötszöröse lehet. Amennyiben a szerződő ajánlattételkor nem határozza meg a garantált biztosítási összeg kezdeti értékét, úgy a választható minimális garantált biztosítási összeggel jön létre a szerződés.
- g) A biztosított halála esetén a biztosító a haláleset napján az egyéni számlán nyilvántartott, rendszeres díjakból képzett befektetési egységeknek a j) pont szerint meghatározott értéke és a garantált biztosítási összeg haláleset napján aktuális értéke közül a magasabbikat fizeti ki a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére. **A garantált biztosítási összeg maximális értékét az 1. számú melléklet 5. pontja tartalmazza. A biztosított belépésétől számított első két biztosítási évben bekövetkezett nem baleseti eredetű halál esetén a biztosító haláleseti többletszolgáltatást nem nyújt.** Ha a biztosított belépésétől számított első két biztosítási évben a biztosított balesetből eredően hal meg, úgy a biztosító a feltételek szerinti haláleseti többletszolgáltatást teljesíti.
- h) A g) pontban leírt szolgáltatáson felül a biztosított halála esetén az eseti díjakból és az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett, a haláleset napján az egyéni számlán nyilvántartott felhalmozási befektetési egységeknek az értékét is kifizeti a biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére. **Az eseti befizetések után a biztosító haláleseti többletszolgáltatást nem teljesít.**
- i) **Amennyiben a biztosító a feltételekben foglalt kizárások alapján haláleseti többletszolgáltatást nem teljesít, a haláleset napján aktuális visszavásárlási összeget fizeti meg a haláleseti kedvezményezett(ek) részére, figyelembe véve a g) pontban leírtakat is.**
- j) A haláleseti szolgáltatás meghatározásakor a biztosító a haláleset napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeket a biztosított halálát jogszerűen igazoló dokumentum biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 21) n) pont szerint meghatározott értékelési napra vonatkozó árfolyamon értékeli.
- k) A haláleseti szolgáltatás kifizetésével a biztosítás megszűnik.

Elérési szolgáltatás

- l) A biztosító, amennyiben a biztosított a biztosítás lejáratának napján életben van, a Biztosító szolgáltatásáról szóló pont c) alpontjában felsorolt módok közül az elérési szolgáltatásra jogosult kedvezményezett által kiválasztott módon elérési szolgáltatást nyújt.
- m) **A biztosítás lejáratakor a biztosított életben léte esetén a biztosító a lejárat napján aktuális visszavásárlási összegből kezdeményezi a választott elérési szolgáltatás teljesítését az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére.** A szolgáltatás meghatározásakor a biztosító a befektetési egységeket a lejárat napján érvényes árfolyamon értékeli. A visszavásárlási összeg a lejárat napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek a Különös Feltételek 3. számú mellékletében megtalálható visszavásárlási táblázat szerinti százalékának értéke.
- n) Ha a szerződő által megkötött díjfizetés átvállalására szóló kiegészítő biztosítás alapján a biztosító átvállalta a díjfizetést, akkor a biztosítás szolgáltatására a haláleseti szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) jogosult(ak).
- o) Az elérési szolgáltatás kifizetésével a biztosítás megszűnik.

Rokkantsági szolgáltatás

- p) A biztosító a biztosítottnak a kockázatviselés ideje alatt bekövetkező, legalább 40%-os mértéket elérő egészségkárosodása esetén a Biztosító szolgáltatásáról szóló pont b) alpontjában meghatározott módon rokkantsági szolgáltatást nyújt.

- q) A biztosított egészségi állapotának legalább 40%-os mértéket elérő károsodása esetén az alábbi szolgáltatások valamelyike (de csak az egyik) igényelhető:
- **Az egészségkárosodás megállapításának napján aktuális visszavásárlási összeg kifizetése a rokkantsági szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére.** A visszavásárlási összeg az egészségkárosodás megállapításának napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek a Különös Feltételek 3. számú mellékletében megtalálható visszavásárlási táblázat szerinti százalékának értéke.
A rokkantsági szolgáltatás meghatározásakor a biztosító az egészségkárosodás megállapításának napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeket a biztosított egészségkárosodását jogszerűen igazoló dokumentum biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, 21) n) pont szerint meghatározott értékelési napra vonatkozó árfolyamon értékeli.
Jelen alpontba foglalt rokkantsági szolgáltatás kifizetésével a biztosítás megszűnik.
 - **Egyszeri részleges rokkantsági szolgáltatás** igényelhető – a szerződés megtartása mellett – az egészségkárosodás megállapításának napján az egyéni számlán nyilvántartott felhalmozási befektetési egységekből, azok aktuális értékének megfelelően.
A biztosító a részleges rokkantsági szolgáltatás teljesítése érdekében visszaváltott felhalmozási befektetési egységeket a biztosított egészségkárosodását jogszerűen igazoló dokumentum biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, 21) n) pont szerint meghatározott értékelési napra vonatkozó árfolyamon értékeli.
- r) **A biztosított kockázatviselés kezdete előtt megállapított egészségkárosodása vonatkozásában, és azzal összefüggő biztosítási események bekövetkezése esetén a biztosító az egészségkárosodás megállapításának napján aktuális visszavásárlási összeget fizeti meg a rokkantsági kedvezményezett(ek) részére.**

Nyugdíj szolgáltatás

- s) A biztosító a kockázatviselés ideje alatt a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultság biztosított általi megszerzésekor a Biztosító szolgáltatásáról szóló pont c) alpontjában felsorolt módok közül a nyugdíj szolgáltatásra jogosult kedvezményezett által kiválasztott módon nyugdíj szolgáltatást nyújt.
- t) A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti saját jogú nyugellátásra való jogosultság biztosított általi megszerzése esetén az alábbi szolgáltatások valamelyike (de csak az egyik) igényelhető
- **A nyugdíjjogosultság megállapításának napján aktuális visszavásárlási összeg kifizetése a nyugdíj szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett(ek) részére.** A visszavásárlási összeg a nyugdíjjogosultság megállapításának napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek a Különös Feltételek 3. számú mellékletében megtalálható visszavásárlási táblázat szerinti százalékának értéke.
A nyugdíj szolgáltatás meghatározásakor a biztosító a nyugdíjjogosultság megállapításának napján az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységeket a biztosított nyugdíjjogosultságának megszerzését jogszerűen igazoló dokumentum biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 21) n) pont szerint meghatározott értékelési napra vonatkozó árfolyamon értékeli.
Jelen alpontba foglalt nyugdíj szolgáltatás kifizetésével a biztosítás megszűnik.
 - **Egyszeri részleges nyugdíj szolgáltatás** igényelhető – a szerződés megtartása mellett – a nyugdíjjogosultság megállapításának napján az egyéni számlán nyilvántartott felhalmozási befektetési egységekből, azok aktuális értékének megfelelően.
A biztosító a részleges nyugdíj szolgáltatás teljesítése érdekében visszaváltott felhalmozási befektetési egységeket a biztosított nyugdíjjogosultságának megszerzését jogszerűen igazoló dokumentum biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, 21) n) pont szerint meghatározott értékelési napra vonatkozó árfolyamon értékeli.

A Különös Feltételek Díjfizetéséről szóló pontjának b) alpontja helyett az alábbi rendelkezés lép életbe:

- b) A biztosítás díjfizetése határozott tartamú. A díjfizetési időszak hosszát – mely minimum 15 év, de maximum a határozott tartam hossza – a szerződő választja és jelöli meg az ajánlaton. A szerződő a szerződés tartama alatt jogosult a díjfizetési időszak módosítására a biztosított írásbeli hozzájárulása mellett, annak figyelembe vételével, hogy a rendszeres biztosítási díj allokálására kijelölt lejárat dátummal rendelkező eszközalap lejárat dátuma nem haladhatja meg a módosított díjfizetési időszak végét. A módosított díjfizetési időszak nem lehet rövidebb 15 évnél, és nem lehet hosszabb, mint a határozott tartam hossza. A díjfizetési időszak módosítása nincs hatással arra, hogy a már teljesített, valamint a módosítást követően esedékessé váló és/vagy teljesítésre kerülő rendszeres biztosítási díjak mely eszközalap(ok)ba kerülnek befektetésére. A rendszeres

díj a díjfizetési időszak végéig fizetendő, de legfeljebb annak a biztosítási időszaknak a végéig, amelyben a legkorábban bekövetkező azon biztosítási esemény bekövetkezett, mely vonatkozásában a szerződés teljes díjtartaléka felszabadításra kerül (tehát ide nem értve az egyszeri részleges rokkantsági szolgáltatást és egyszeri részleges nyugdíjszolgáltatást).

A Különös Feltételek Kockázati díjról szóló pontjának b) alpontja helyett az alábbi rendelkezés lép életbe:

- b) A biztosító a második és a harmadik biztosítási évben esedékes kockázati díjat a 20) pont szerint el nem számolt, szerződést terhelő költségként érvényesíti.

A Különös Feltételek visszavásárlásról szóló pontjának a) alpontja hatályát veszti, és helyébe az alábbi rendelkezés lép. A Különös Feltételek visszavásárlásról szóló pontja továbbá az alábbi g) rendelkezéssel egészül ki:

- a) A rendszeres díjfizetésű szerződés annak megkötését követő két díjjal fedezett év eltelté után vásárolható vissza. Az eseti díjak és az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett befektetési egységek bármikor visszavásárolhatók.
- g) **A szerződés visszavásárlása a nyugdíjbiztosításra vonatkozó – a teljesítéskor hatályos adójogszabályokban meghatározott módon a – kedvezmények elvesztésével, illetve az adóról való rendelkezés keretében már átutalt összegek emelt összegben történő visszafizetési kötelezettségével járhat.**

A Különös Feltételek részleges visszavásárlásról szóló pontjának a) és f) alpontja hatályát veszti, és helyükbe az alábbi rendelkezések lépnek. A Különös Feltételek részleges visszavásárlásról szóló pontja továbbá az alábbi h) rendelkezéssel egészül ki:

- a) A rendszeres díjfizetésű biztosítás esetén a szerződéskötést követő három díjjal fedezett év eltelté után, az eseti befizetések esetén bármikor a felhalmozási befektetési egységek terhére a szerződő – a biztosítottnak a biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett – részleges visszavásárlást kérhet. Az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett felhalmozási befektetési egységek terhére szintén bármikor kérhető részleges visszavásárlás. A kérelemben a szerződőnek meg kell adnia, hogy a részleges visszavásárlást a rendszeres díjak, az eseti díjak vagy az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek terhére kéri, továbbá a szerződő megadhatja, hogy a részleges visszavásárlást mely eszközalapokban lévő felhalmozási befektetési egységek terhére kéri.
- f) Részleges visszavásárláskor a befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya az érintett rendszeres díjak, eseti díjak és adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek vonatkozásában nem változik a részleges visszavásárlás után az azt megelőző állapothoz képest, ha a szerződő nem jelöli meg, mely eszközalapban lévő felhalmozási befektetési egységek terhére kéri a részleges visszavásárlást. A szerződő ellenkező rendelkezésének hiányában a biztosító az eseti díj terhére hajtja végre a részleges visszavásárlást.
- h) **A szerződés részleges visszavásárlása a nyugdíjbiztosításra vonatkozó – a teljesítéskor hatályos adójogszabályokban meghatározott módon a – kedvezmények elvesztésével, illetve az adóról való rendelkezés keretében már átutalt összegek emelt összegben történő visszafizetési kötelezettségével járhat.**

A Különös Feltételek rendszeres pénzkivonásról szóló pontjának a) és d) alpontja hatályát veszti, és helyükbe az alábbi rendelkezések lépnek. A Különös Feltételek rendszeres pénzkivonásról szóló pontja továbbá az alábbi f) rendelkezéssel egészül ki:

- a) A rendszeres díjfizetésű szerződés esetén a díjfizetés szüneteltetése alatt, az eseti befizetés esetén bármikor a szerződő – a biztosítottnak a biztosítóhoz intézett írásbeli hozzájárulása mellett – rendszeres pénzkivonást kérhet a felhalmozási befektetési egységek terhére. Az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett felhalmozási befektetési egységek terhére szintén bármikor kérhető rendszeres pénzkivonás. A kérelemben a szerződőnek meg kell adnia, hogy a rendszeres pénzkivonást a rendszeres díjak, az eseti díjak vagy az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek terhére kéri. A rendszeres pénzkivonás összegét – a minimális összeg figyelembe vételével – és gyakoriságát a szerződő határozza meg. Ha a rendelkezésre álló felhalmozási befektetési egységek aktuális értéke kevesebb, mint a rendszeres pénzkivonás összege, a biztosító megszünteti a rendszeres pénzkivonást.
- d) Rendszeres pénzkivonáskor a befektetési egységek értékének eszközalapok közötti aránya az érintett rendszeres díjak, eseti díjak és adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek vonatkozásában nem változik a rendszeres pénzkivonás után az azt megelőző állapothoz képest.

- f) **A szerződésen eszközölt rendszeres pénzkivonás a nyugdíjbiztosításra vonatkozó – a teljesítéskor hatályos adójogszabályokban meghatározott módon a – kedvezmények elvesztésével, illetve az adóról való rendelkezés keretében már átutalt összegek emelt összegben történő visszafizetési kötelezettségével járhat.**

A Különös Feltételek eszközalap-váltásról szóló pontjának a) alpontja hatályát veszti, és helyébe az alábbi rendelkezés lép.

- a) A szerződő a biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal kérheti az egyéni számlán nyilvántartott, rendszeres és eseti díjakból képzett befektetési egységek értéke eszközalapok közötti arányának módosítását. A szerződő külön-külön rendelkezhet a rendszeres és az eseti biztosítási díjból vásárolt befektetési egységek aktuális értékéről. Az eszközalap-váltás díja külön kerül elvonásra a rendszeres, és külön az eseti díjból vásárolt befektetési egységek vonatkozásában.

A rendszeres biztosítási díjakból képzett befektetési egységekre vonatkozóan a szerződő csak a díjfizetési időszak által egyértelműen meghatározott lejárat dátummal rendelkező eszközalap lejáratát követően nyújthat be eszközalap-váltási kérelmet. Az eseti biztosítási díjakból képzett befektetési egységekre vonatkozóan a szerződő bármikor nyújthat be eszközalap-váltási kérelmet.

A Különös Feltételek Biztosítás megszűnéséről szóló pontjának b) alpontja hatályát veszti, és helyébe az alábbi rendelkezés lép. A Különös Feltételek Biztosítás megszűnéséről szóló pontja továbbá az alábbi h) és i) rendelkezésekkel egészül ki:

A biztosítás megszűnik

- b) a biztosítás lejárat (elérés) esetén az elérési szolgáltatás teljesítésével.
h) a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjnyújtásra való jogosultság biztosított általi megszerzése esetén a nyugdíjnyújtás teljesítésével (ide nem értve azt az esetet, amikor egyszeri részleges nyugdíjnyújtást igényeltek).
i) a biztosított legalább 40%-os mértékű egészségkárosodása esetén a rokkantsági szolgáltatás teljesítésével (ide nem értve azt az esetet, amikor egyszeri részleges rokkantsági szolgáltatást igényeltek).

A Különös Feltételek Egyéb rendelkezésekről szóló pontjának f) alpontja hatályát veszti, és helyébe az alábbi rendelkezés lép. A Különös Feltételek Egyéb rendelkezésekről szóló pontja továbbá az alábbi o) rendelkezéssel egészül ki:

- f) A szerződés haláleseti szolgáltatása, elérési szolgáltatása, rokkantsági szolgáltatása, nyugdíjnyújtása, visszavásárlása, részleges visszavásárlása, vagy a szerződésből történő rendszeres pénzkivonás esetén a jelen feltételek alapján kifizethető összegből a biztosító levonja a mindenkor hatályos jogszabályok alapján a kifizetést terhelő közterheket, valamint a biztosítói kifizetés költségét, és a fennmaradó összeget fizeti ki az arra jogosult részére. A biztosítói kifizetés költségének mértékét az I. számú melléklet 15. pontja tartalmazza.
o) A szerződő a biztosított hozzájárulásával kérheti, hogy a jelen záradékkal módosított Különös Feltételek szerint létrejött szerződés utóbb úgy módosuljon, hogy a szerződésre a későbbiekben kizárólag a nyugdíjbiztosítási célú záradékkal nem módosított Különös Feltételek legyenek irányadók. A kérés nem teljesíthető, amennyiben a záradékban rögzített bármely biztosítási esemény már bekövetkezett. **A szerződő kérelmének teljesítése a nyugdíjbiztosításra vonatkozó – a kérelem teljesítésekor hatályos adójogszabályokban meghatározott módon a – kedvezmények elvesztésével, illetve az adóról való rendelkezés keretében már átutalt összegek emelt összegben történő visszafizetési kötelezettségével járhat.**

A Különös Feltételek az adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg vonatkozásában az alábbi rendelkezésekkel egészülnek ki:

Az adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg kezelése

- a) A biztosító az adóhatóság által az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegeket a jogosult szerződés azonosítását követően a biztosító által meghatározott biztonságos eszközalapban felhalmozási befektetési egységekre váltja.
b) A biztosító az így átváltott, az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett felhalmozási befektetési egységek kezelése és nyilvántartása vonatkozásában kizárólag az I. számú melléklet (kondíciós lista) 8. pontja szerinti költséget jogosult elvonni.

- c) Az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett felhalmozási befektetési egységek vonatkozásában a szerződő által kezdeményezett eszközalap-váltásra nincsen lehetőség. A biztosító e rendelkezéstől eltekinthet.
- d) A biztosító jelen pont szerint képzett felhalmozási befektetési egységeket úgy tartja nyilván, hogy az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegek, valamint azok hozamai a szerződő számára elkülönítetten kimutathatóak legyenek.
- e) A biztosító az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett felhalmozási befektetési egységekből nem jogosult fedezni az esedékessé vált rendszeres biztosítási díjat.
- f) A biztosító az adóról való rendelkezés keretében átutalt összegekből képzett felhalmozási egységek tekintetében a Pannónia Navigátor szolgáltatást nem nyújtja.

Érvényes: 2015. január 1-től