

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 | 2018. október 1. |

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus: Rendszeres díjfizetésű, hagyományos nyugdíjbiztosítás garantált lejáratú szolgáltatással.

Célok: A nyugdíjba vonulást követő passzív évek megelőzetési költségeinek finanszírozását elősegítő megtakarítás. A biztosítás szolgáltatásai garantáltak, amik a többlet hozamnak 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 2,1% technikai kamatot alkalmaz, ennek megfelelő hozamjövőírást garantál, továbbá a technikai kamatláb feletti befektetési eredmény 85%-át visszajuttatja a szerződésre. A visszajuttatott többlethozamra is érvényes a 2,1%-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 garantált szolgáltatásra tartanak igényt, nem szeretnének befektetési kockázatot vállalni, valamint befektetési döntéseket hozni.

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:

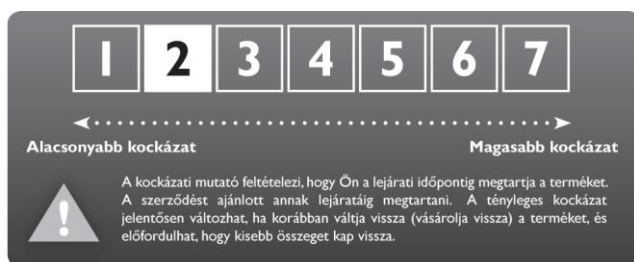
- Lejárat: aktuális lejáratú biztosítási összeg + többlethozam számla aktuális értéke
- Halál: aktuális haláleseti biztosítási összeg + többlethozam számla aktuális értéke
- Nyugdíj és Rokkantság: aktuális életbiztosítási díjtartalék + többlethozam számla aktuális értéke

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 6 000 000 Ft díjat fizet a Biztosító felé, amiből 283 583 Ft a kockázati díjrész (az éves díjnak átlagosan 4,73%-a), míg 5 716 417 Ft a megtakarítási díjrész (havonta átlagosan 23 818 Ft). A kockázati díjrész a megtakarítás hozamát a tartam végén 0,45%-kal csökkenti.

Futamidő: A biztosítás határozott tartamú, lejáratá ahhoz igazodik, hogy a biztosított mikor tölti be a szerződés létrejöttékor 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 2. osztályba soroltuk, ahol 2=„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 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: Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 45 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a többlethozam számításánál a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által a garantált szolgáltatáson felül kapott összeg (többlethozam) a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a terméket. A bemutatott számadatok magukba foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

| | | | | |
|---|---|-----------------|------------------|------------------|
| Teljes befizetés évente | 300 000 Ft | | | |
| Átlagos kockázati díjrész évente | 14 179 Ft/év | | | |
| | | 1 év elteltével | 10 év elteltével | 20 év elteltével |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek | | | | |
| Stresszforogatókönyv | Várható kifizetés a költségek levonása után | 60 000 Ft | 2 466 620 Ft | 6 580 182 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,07% | -2,95% | 1,38% |
| Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv | Várható kifizetés a költségek levonása után | 60 404 Ft | 2 731 875 Ft | 8 119 165 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,02% | -0,90% | 3,37% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Várható kifizetés a költségek levonása után | 60 634 Ft | 2 776 347 Ft | 8 313 693 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,99% | -0,58% | 3,59% |
| Kedvező forgatókönyv | Várható kifizetés a költségek levonása után | 61 024 Ft | 2 829 647 Ft | 8 538 784 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,95% | -0,20% | 3,83% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 285 821 Ft | 2 858 208 Ft | 5 716 417 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett) | | | | |
| Halál esetére | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 307 143 Ft | 3 374 818 Ft | 7 863 693 Ft |
| Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett) | | | | |
| Rokkantság esetére | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 60 634 Ft | 2 906 169 Ft | 8 313 693 Ft |
| Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett) | | | | |

| | | | | |
|--|---|-----------|--------------|--------------|
| Nyugdíjjogosultság esetére | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után | 60 634 Ft | 2 906 169 Ft | 8 313 693 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett) | | 14 179 Ft | 141 792 Ft | 283 583 Ft |

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

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. egy prudensen működő, a felügyeleti szervek által folyamatosan ellenőrzött, tőzsdén jegyzett részvénytársaság: a Biztosító jogszabályban előírt, szigorú tőke megfelelési és (a biztosítási díjak befektetésére vonatkozó) tartalékolási szabályokat követve működik, amelyek betartását, illetve a Biztosító jövőbeni fizetőképességét a Magyar Nemzeti Bank rendszeresen ellenőrzi. E szabályok betartása és betartatása azt a célt szolgálja, hogy a Biztosító vállalt és a jövőben esedékes kötelezettségeinek minden esetben eleget tudjon tenni.

A tőke megfelelési szabályok között kerül előírásra, hogy a biztosítónak rendelkezésére kell állnia a vonatkozó jogszabály szabályai szerint megállapított tőkeösszegnek, szavatoló tőkének. A szavatoló tőke a biztosítóval szemben fennálló követelések kielégítésébe tőkeként azonnal, harmadik fél hozzájárulása nélkül bevonható, és arra szolgál, hogy a biztosító akkor is teljesíteni tudja kötelezettségeit, ha erre a beszedett díjak, illetve a biztosítástechnikai tartalékok nem nyújtanak fedezetet. A szavatoló tőke minimális szintjét jogszabály határozza meg. A Biztosítónál a Szolvencia II szerinti konszolidált tőke megfelelés meghaladja a Felügyelet által elvárt – 50%-os volatilitási puffert is tartalmazó – 150%-os szintet.

Abban az esetben, ha a Biztosító fizetéseképtelenné válna, és e miatt az ügyfélnek pénzügyi vesztesége keletkezne, az ügyfél az őt megillető követeléseket a Biztosító elleni felszámolási eljárásban érvényesítheti, azzal, hogy a felszámoló a Biztosítónak a biztosítási szerződésből származó kötelezettségeit a felszámolási költségek és a zálogjoggal biztosított követelések után, de minden más követelést megelőzve köteles kielégíteni.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását látta. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy a szerződésre havonta 25 000 Ft (évente 300 000 Ft) díj érkezik. Felhívjuk figyelmét, hogy mind az első, mind a második táblázatban szereplő számítások a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak (mérsékelt hozam forgatókönyv feltételezése mellett), s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján az RIY eltérő lehet. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

| | | | |
|--|---------------------------|-----------------------------|--|
| Teljes befizetés évente | 300 000 Ft | | |
| Forgatókönyvek | Ha 1 év után visszaváltja | Ha 10 év után váltja vissza | Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza |
| Teljes költség | 233 040 Ft | 973 655 Ft | 1 734 569 Ft |
| évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 103,10% | 5,88% | 1,73% |

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet.

| Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást | | | |
|--|----------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,19% | A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetés lejáratkor felmerülő kilépési költségek hatása. |
| Folyó költségek | Portfolióügyleti költségek | 0,24% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vételével és eladásával kapcsolatos költségeknek a hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 0,85% | Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. |
| | Nyereségrészesedés | 0,45% | A nyereségrészesedés hatása. Ez a technikai kamaton felül elért befektetési eredmény többlethozamként ki nem osztott részének hatása. |

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 adókedvezmény 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 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 (a szerződésre addig befizetett díjakat költség levonása nélkül) fizeti ki a szerződő részére.

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

A Biztosító, illetve az általa alkalmazott vagy megbízott függő biztosításközvetítő magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panasz esetén első fokon a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Ügyfélszolgálati Irodájához (1033 Budapest, Flórián tér 1., telefon: +36-1-5-100-200, fax: +36-1-2-472-021, e-mail: ugyfelszolgalat@cig.eu) fordulhat. A Biztosító felett a szakmai felügyeletet a Magyar Nemzeti Bank (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., 1534 Budapest BKKP Postafiók 777.) gyakorolja. A panasz elutasítására, vagy kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén az alábbi testületekhez, illetve hatóságokhoz fordulhat:

- Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központja (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., honlapja: www.mnb.hu/fogyasztovedelem, levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777., telefon: 06-80-203-776, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu);
- Pénzügyi Békéltető Testület (a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén, székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., honlapja: www.mnb.hu/bekeltetes, levelezési címe: H-1525 Budapest BKKP Pf.: 172., telefon: 06-80-203-776, e-mail: pbt@mnb.hu);
- a szerződési feltételekben megjelölt bíróság.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A termékhez kapcsolódó általános és különös szerződési feltételeket a <https://www.cigpannonia.hu/nyomtatvanyok> weboldalon is elérheti. Ezek rendelkezésre bocsátása jogi kötelezettség. Továbbá a Biztosító az ajánlati dokumentáció részeként tájékoztatást nyújt az Ön konkrét szerződésének várható hozamáról, kifizetéseiről és költségeiről.