

# Összefoglaló

## a Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri díjas Nyugdíjbiztosításról



Termékbemutatónkat azzal a céllal állítottuk össze, hogy átlátható formában összefoglaljuk Önnek a Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri díjas Nyugdíjbiztosítás legfontosabb tulajdonságait.

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

**A Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri díjas Nyugdíjbiztosítási terméket ismertető termékbemutató nem tartalmazza teljes körűen valamennyi szerződési feltételt. Kérjük, szerződéskötés előtt minden esetben tanulmányozza át a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételeit, valamint a Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri díjas Nyugdíjbiztosítás 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, ugyanakkor az emberek 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 Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri díjas Nyugdíjbiztosítás segíti Önt abban, hogy nyugdíjas évei 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 16-60 év között lehet.

A kedvezményezett az elérési, rokkantsági és a nyugdíj szolgáltatásra maga a biztosított. A haláleseti szolgáltatás kedvezményezettjét pedig a szerződő és a biztosított közösen jelölik meg.

### Mikor nyújt Önnek segítséget a Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri díjas Nyugdíjbiztosítás?

Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri díjas Nyugdíjbiztosításszerződése 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 az aktuális számlaérték kerül kifizetésre.
3. Amennyiben olyan egészségkárosodás következik be a biztosítottnál, melynek mértéke meghaladja a 39%-ot, akkor szintén az aktuális számlaérték kerül kifizetésre.
4. A biztosított elhalálása esetén az aktuális számlaértéket és a kockázati többletszolgáltatást fizeti társaságunk.



## Miért előnyös a Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri díjas Nyugdíjbiztosítás?

Mert:

- megtakarítás és biztosítás egyben,
- eseti befizetésekkel növelheti megtakarítása értékét,
- személyi jövedelemadó visszatérítéssel is növelheti megtakarítását,
- nyugdíjas éveinek megkezdéséhez a Pannónia Gravis<sup>E</sup> Hűségbónusz is hozzájárul,
- a haláleseti szolgáltatási összeg nem része a hagyatéknak, így amennyiben az örökös a kedvezményezett, nyomban a biztosítási összeghez juthat,
- a szolgáltatás összegét nem terheli sem öröklési illeték, sem kamatadó.



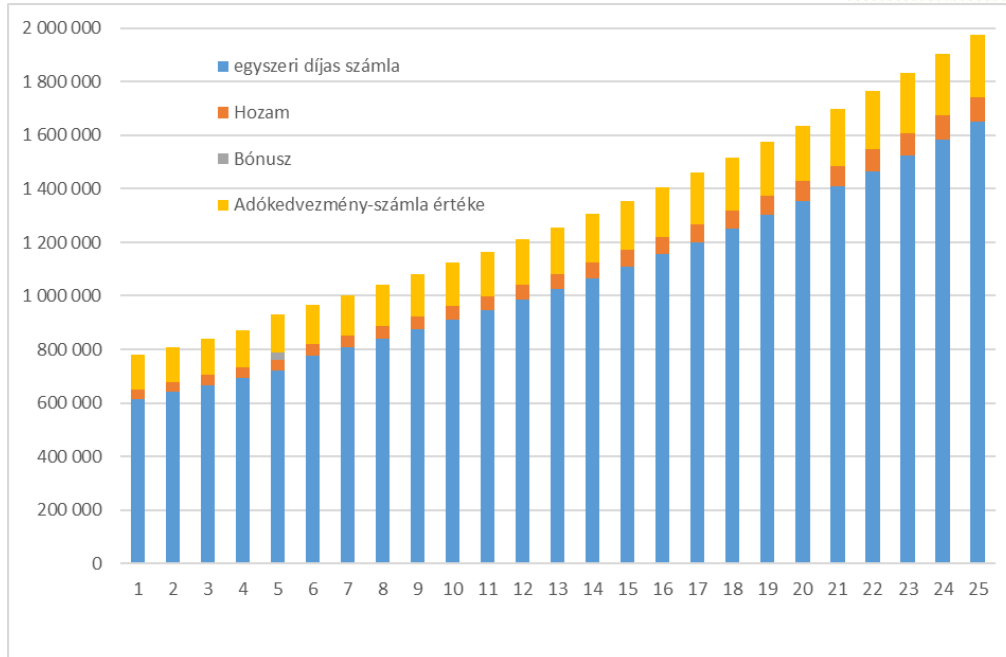
## Kinek ajánljuk a Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri díjas Nyugdíjbiztosítást?

Önnek ajánljuk,

- ha még legalább 5 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 éve anyagi biztonságáráról,
- ha megtakarításai mellé hozamokat, biztosítási védelmet is igényel,
- ha nem szeretne havi rendszerességgel díjat fizetni, hanem csak eseti jeleggel szeretné megtakarítása értékét növelni.

## Hogyan növekszik majd a nyugdíjas éveire félretett megtakarítása?

Példánkban egy 40 éves korban megkötött, 25 év tartamú szerződést mutatunk be. Az egyszeri díj 650.000 Ft. A hozambecslési számítások során kiegyensúlyozott modellportfólió választása melletti átlagos hozamvárakozási feltételezéssel éltünk.



## Hogyan veheti igénybe a Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri díjas Nyugdíjbiztosításhoz járó adó-visszatérítést?

A Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri díjas Nyugdíjbiztosítás szerződője az adóévben fizetett biztosítási díjak (egyszeri 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.

## Mit kell tudni a Pannónia Gravis<sup>E</sup> Hűségbónuszról?

Pannónia Gravis<sup>E</sup> Hűségbónusszal jutalmazzuk Önt, amennyiben az első 5 évben vásárolta vissza részlegesen vagy teljesen megtakarítását. A bónusz mértéke az egyszeri díj 4%-a, amit az 5. évfordulón ír jóvá a biztosító a számláján.

## Biztosítási díjak, díjfizetés

A Pannónia Gravis<sup>E</sup> egy egyszeri díjú, forint alapú biztosítás.

A szerződésre fizetendő egyszeri díj minimuma 650.000 Ft.

Az egyszeri díjon felül lehetősége van nyugdíjcélú eseti díjakat is fizetni, amelyekre szintén igénybe veheti az adóvisszatérítést.

A biztosítás díját fizetheti átutalással vagy bankkártyával is.

## Hogy őrzi meg az értékét a Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri díjas Nyugdíjbiztosítás félretett megtakarítása?

Szerződése értékét a 20%-os adókedvezmény mellett a Pannónia Gravis<sup>E</sup> Hűségbónusz is tovább emeli, eseti díjak befizetésével pedig bármikor lehetősége van további megtakarítások befektetésére.

## 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, 2015-ös, 2016-os és 2017-es Money Moon gálán, melyen a pénzügyi tanácsadó több kategóriában díjazta a kiemelkedő teljesítményű biztosítói eszközalapokat és a legjobb vagyonkezelőt.

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

Befektetési döntésének meghozatalában segítséget nyújthat a Pannónia Tájékoztató szolgáltatás is, mely a biztosító életciklus szemléletű, a hátralévő díjfizetési tartamra figyelemmel lévő, automatikus portfólióváltási szolgáltatása. E szolgáltatás keretében a biztosító az előre meghatározott évfordulókon automatikus díjátírányítást és eszközalapváltást hajt végre a hátralévő díjfizetési tartam alapján alkalmazott modellportfólióba, így helyezve a megtakarítását a díjfizetési tartam vége felé közeledve egyre biztonságosabb portfólióba.

## Milyen feltételekkel mondható fel a biztosítás?

A Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri díjas Nyugdíjbiztosítás bármikor, a 4. évtől kezdve 100%-os érteken visszavásárolható.

Azt azonban fontos tudni, hogy a szerződés idő előtti megszűnése anyagi veszteséggel járhat, hiszen ebben az esetben a biztosítási szerződés nem nyugdíjszolgáltatás teljesítésével szűnik meg, így a már igénybe vett adókedvezményt 20%-kal növelten vissza kell fizetnie.



## A biztosító legfontosabb adatai

**Név:** CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.

**Székhely:** Magyarország, 1033 Budapest, Flórián tér 1.

**Levelezési cím:** 1300 Budapest, pf. 177.

**A Biztosító jogi formája:** nyilvánosan működő részvénytársaság

**Cégjegyzékszám:** 01-10-045857

Társaságunk a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál van nyilvántartva.

**Forint bankszámlaszám – UniCredit Bank:**

10918001-00000024-98060007

(IBAN: HU11 1091-8001-0000-0024-9806-0007)

SWIFT kódja: BACXHUHB

**Forint bankszámlaszám – MKB Bank:**

10300002-10315709-49020021

(IBAN: HU37-1030-0002-1031-5709-4902-0021)

SWIFT kódja: MKKBHUHB

