

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

TARTALOMJEGYZÉK

Tartalomjegyzék	1
Általános Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentum	2
Abszolút Hozam Pro eszközalap	5
Best Select Pro Vegyes Eszközalap	8
Észak-amerikai Pro Részvény Eszközalap	11
Gangesz Indiai Pro Részvény Eszközalap	14
Globális Fejlett Piaci ESG Pro Részvény Eszközalap	17
Globális Fejlett Piaci Pro Részvény Eszközalap	20
Hazai Államkötvény Túlsúlyos Pro Kötvény Eszközalap	23
Hazai Pro Vegyes Eszközalap	26
Jangce Kínai Pro Részvény Eszközalap	29
Kelet-európai Pro Részvény Eszközalap	32
Likviditási Pro Eszközalap	35
Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap	38
Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap	41
Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap	44
Tőkevédett Pro Eszközalap 2030	47
Tőkevédett Pro Eszközalap 2034	50
Tőkevédett Pro Eszközalap 2041	53



ÁLTALÁNOS 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 a 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 Gravis[®] Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás
Az életbiztosítás előállítója	CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
Az életbiztosító internet oldalának címe	www.cig.eu
Az életbiztosító telefonszáma	+36 1 5100 200
Az illetékes hatóság neve	Magyar Nemzeti Bank
A dokumentum érvényességének kezdete	2025. október 17.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

▶ MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus: Egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás.

Célok: A már összegyűjtött megtakarítás befektetése a bankbetéteknél magasabb hozam reményében a nyugdíjba vonulást követő passzív évek megélhetési költségeinek finanszírozására. A megtakarítás elhelyezése eltérő kockázattal és várható hozammal rendelkező eszközökbe (eszközalapokba) történő közvetlen befektetésen keresztül valósul meg. A biztosítás az eszközalapok széles választékát kínálja, amely segítségével egyedi befektetési portfólió összeállításra van lehetőség. Az eszközalapok széleskörű és globális potenciális befektetési területet fednek le: hazai és nemzetközi részvények, kötvények, kollektív befektetési értékpapírok, bankbetétek, devizák, valamint fedezeti célú származtatott ügyletek is elérhetőek. A portfóliókezelő az eszközalapok befektetési stratégiáját mind közvetlenül, mind közvetlen eszközökön keresztül valósítja meg. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor bizonyos eszközalapok esetében az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet. Az eszközalapok teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az egyes eszközalapokra vonatkozó részletes információk a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot követő oldalakon találhatóak.

Megcélzott lakossági befektető: Jelen életbiztosítást azon ügyfeleknek ajánljuk, akik egyszeri díj fizetés mellett kívánnak megtakarítani. Az egyes eszközalapok kiemelt információkat tartalmazó dokumentumában feltüntetésre került, hogy az egyes eszközalapok mely kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ajánlottak. A termék rövid távú, spekulatív befektetést kereső ügyfelek számára nem megfelelő. A szerződő a rendelkezésre álló eszközalapok közül megtakarítása futamidejének, kockázatviselési hajlandóságának megfelelően válogathat. A magasabb összesített kockázati mutatóval rendelkező eszközalapok a nagyobb kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ajánlottak, míg az alacsonyabb összesített kockázati mutatójú eszközalapok a kockázatkerülő ügyfelek számára lehetnek megfelelőek.

Biztosítási szolgáltatások és költségek: a biztosító az egyszeri díj befizetése ellenében elérési, haláleseti, rokkantsági vagy nyugdíj szolgáltatást nyújt. A Biztosító a haláleseti és a rokkantsági szolgáltatást egy összegben, az elérési és a nyugdíj szolgáltatást 10 éven

belül járadék formájában, 10 éven túl járadék formájában vagy egy összegben teljesíti. A szolgáltatások meghatározása:

- **Elérés, nyugdíj és rokkantság:** egyszeri díj számla aktuális értéke + nyugdíjcélú eseti díjszámla aktuális értéke + adójóváírás számla aktuális értéke
- **Halál:** egyszeri díj számla aktuális értéke és a kockázati többszolgáltatás értéke + nyugdíjcélú eseti díjszámla aktuális értéke + adójóváírás számla aktuális értéke. A biztosított belépésétől számított első hat hónapban bekövetkezett, nem baleseti eredetű halála, valamint a biztosított 70 éves korát követően bekövetkezett, bármilyen eredetű halála esetén a biztosító kockázati többszolgáltatást nem nyújt.

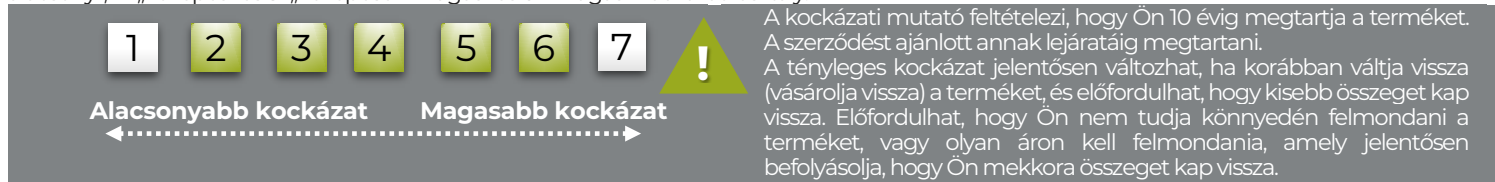
A szolgáltatásoknak az alábbi mintaszerződésre kalkulált értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” szakasz tételesen tartalmazza: 55 éves szerződő, 10 éves tartam és mérsékelt hozam forgatókönyv mellett 4 000 000 Ft díjat fizet a biztosító felé, amiből 12 026 Ft a kockázati díjrész (az éves díjnak átlagosan 0,30%-a), míg 3 987 974 Ft a megtakarítási díjrész (havonta átlagosan 33 233 Ft). A kockázati díjrész a befektetések hozamát a tartam végén 0,016 - 0,034%-kal csökkenti. Az eszközalapok várható hozama eltérő, és emiatt a kockázati díj befektetési hozamra gyakorolt hatása is különböző eszközalaponként, így ezt a hatást tartományként tudjuk szemléltetni.

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 49 év.

A lejárat napja a tartam utolsó biztosítási évének utolsó napja. b) A szerződőnek joga van a szerződés tartamának biztosítási évfordulókig terjedő időszakokkal történő meghosszabbítására, akár több alkalommal, figyelemmel arra, hogy legfeljebb annak a biztosítási évnek a végéig tarthat, amelyben a biztosított betölti a 65. életévét. A biztosító a tartam során nem jogosult egyoldalúan megszüntetni a szerződést, azonban az automatikusan megszűnik, amennyiben a szerződés egyszeri biztosítási díjából képzett befektetési egységek aktuális visszavásárlási értéke már nem elegendő a felmerült kockázati díj, eszközalap-váltási díj, az átalányköltség, valamint az egyéni számlakivonat költségének fedezésére.

▶ MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: A termék kínálatában számos eszközalap szerepel, melyek kockázati besorolása eltérő lehet, emiatt ezt a terméket a 7 osztály közül (ahol az 1-es a legalacsonyabb, a 7-es a legmagasabb kockázati szint) a 2-6-ig terjedő osztályba soroltuk, ahol 2=„alacsony”, 3=„közepesen alacsony”, 4=„közepes” és 5=„közepesen magas” és 6=„magas” kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ez a termék egy eszközalap kivételével nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot

minden esetben az ügyfél viseli. Az egyes eszközalapokra vonatkozó részletes információk a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot követő oldalakon találhatóak. Abban az esetben, ha a Biztosító fizetéseképtelenné válik, akkor az ügyfél az őt megillető követeléseket a Biztosító elleni felszámolási eljárásban érvényesítheti (lásd a „Mi történik, ha nem tudjuk kifizetni Önt?” szakaszt).

Az eszközalapok közül a Tőkevédett Pro Eszközalapok esetében Ön bizonyos feltételek teljesülése esetén jogosult az ezen eszközalapba befektetett tőkéjének 100%-át visszakapni. Minden más eszközalapban elhelyezett összeg, és ezen felüli hozam a jövőbeli piaci teljesítmény



függvénye és bizonytalan. Mindazonáltal, ez a jövőbeli piaci teljesítménnyel szembeni védelem nem minden esetben alkalmazandó. A tőkevédelem csakis az említett eszközalapok lejáratának napjára vonatkozik, a futamidő során visszaváltott befektetésekre nem érvényesíthető. A tőkevédelmet a befektetési politika támasztja alá, arra sem az eszközalap kezelője, sem portfóliókezelője, sem harmadik személy nem vállal garanciát. A tőkevédelem nem feltétlen. Rendkívüli esetben előfordulhat, hogy az eszközalap kezelőjén és a portfóliókezelőn kívülálló okból a tőkevédelem nem teljesül. Ilyen rendkívüli eset lehet az eszközalapot érintő nagymértékű tőkemozgás negatív hatása, a magyar állam szolvenciájának sérülése, illetve a jogszabályok jövőbeni kedvezőtlen változása.

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 termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja,

hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Teljes befizetés		4 000 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		1 203 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	1 020 490 - 3 423 020 Ft -74.48 - -14.41%	500 350 - 3 607 150 Ft -33.96 - -2.02%	99 560 - 3 293 800 Ft -30.62 - -1.89%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	2 410 920 - 3 479 270 Ft -39.72 - -13.01%	2 545 430 - 4 025 050 Ft -8.62% - 0.15%	2 328 300 - 4 298 830 Ft -5.23 - 0.75%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	3 517 200 - 4 050 320 Ft -12.06 - 1.27%	3 727 650 - 8 105 470 Ft -1.38 - 15.19%	4 223 520 - 15 323 780 Ft 0.57 - 14.39%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	4 083 830 - 5 700 700 Ft 2.11 - 42.53%	4 455 860 - 10 717 060 Ft 2.20 - 21.80%	4 757 680 - 19 917 790 Ft 1.78 - 17.43%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 937 376 - 4 513 726 Ft	3 862 651 - 8 240 467 Ft	4 358 518 - 15 458 776 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 517 198 - 4 050 322 Ft	3 727 651 - 8 105 467 Ft	4 223 518 - 15 323 776 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 517 198 - 4 050 322 Ft	3 727 651 - 8 105 467 Ft	4 223 518 - 15 323 776 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 Ft

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

Magyarországon a biztosítók szigorú felügyeleti és tőkefelelősségi rendszer alatt működnek, mindazonáltal, ha a biztosító vagy valamelyik értékpapír kereskedési partnere, letétkezelője nem teljesít, Önnek pénzügyi vesztesége keletkezhet. Befektetővédelmi rendszer vagy

► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére. **A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy, a

befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.



Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	506 736 - 569 298 Ft	480 897 - 874 580 Ft	840 154 - 2 256 161 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	12.68 - 14.35%	1.69 - 3.66%	1.72 - 3.57%

(*) 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 2,30 - 17,33% lesz a költségek előtt és -0,57 - 14,39% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát minimum 0,04 %-kal, maximum 0,26 %-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,04 - 0,26%
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 másol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát minimum 1,63%-kal, maximum 3,22%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,63 - 3,22%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02 - 0,08 %-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,02 - 0,08%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költség		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,00%-0,77%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.	0,00 - 0,77%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

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

Ajánlott tartási idő: A befektetési egységekhez kötött életbiztosítást a biztosítási tartam végéig érdemes megtartani.

Ugyanis így érheti el a lehető legmagasabb megtakarítást, arányaiban a legalacsonyabb költség mellett. A minimális biztosítási tartam 5 év.

A szerződés ugyanakkor a tartam során bármikor visszavásárolhatja, illetve rendes felmondással felmondhatja. A kifizetés mindkét esetben a visszavásárlási összeg, amely az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke. A szerződés teljes visszavásárlási összegének kifizetésével a biztosítás megszűnik. A szerződés korai megszüntetése esetén az árfolyamkockázat mellett a kezdeti költségek hatása is fokozottan jelentkezik, ahogy a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja. Amennyiben a szerződés megszüntetése miatt az egyes eszközalapokhoz tartozó ajánlott minimális befektetési időtáv nem teljesül, a megtakarításon nagyobb valószínűséggel keletkezhet veszteség. 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 fizeti ki a szerződő részére. A felmondási összeg a befizetett rendszeres díj adminisztrációs és kötvényesítési költségekkel, (10 000 forint, de legfeljebb a szerződés rendszeres éves díjának egy tizenkettede), illetve a már teljesített szolgáltatások értékével csökkentett összege, valamint az eseti díj számla aktuális értéke. Postai kifizetés esetén a kifizetés költsége a kifizetett összeg 1%-a, de maximum 10 000 Forint.

► 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 alkusz, 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@mnbb.hu, telefon: +36-80-203-776, internetes oldal: www.mnbb.hu/bekeltetes) vagy a Magyar Nemzeti Bankhoz (1534 Budapest, BKKP Pf.: 777, e-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu, internetes oldal: www.mnbb.hu/fogyasztovedelem), vagy a Polgári Perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat. Panaszkezelési szabályzatunkat a www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/panaszkezes 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/hasznos/tkm>); (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-ismertetoj> weboldalon is elérhető. A termék mögöttes befektetési lehetőségeinek múltbeli teljesítményére vonatkozó információk elérhetők a honlapon: <https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj>. E teljesítményadatok segíthetik Önt a megértésben, és az eszközalapok teljesítésének összehasonlításában.



Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

ABSZOLÚT HOZAM PRO ESZKÖZALAP

► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Gravis^E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Abszolút hozamú eszközalap. Referencia index: 100% RMAX index.

Célok: Hosszú távon az állampapírok által biztosított hozamnál jelentősen nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett. A többlethozam elérésének érdekében az eszközalap magasabb kockázatú instrumentumokat is vásárol és ad el, alapvetően fundamentális elemzésekre támaszkodva, de technikai alapú időzítést is figyelembe véve. A hagyományos befektetési eszközalapoktól a széles eszköztáron túl abban tér el, hogy nem csak emelkedő, de eső piacon is van lehetősége hozamot elérni.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, kollektív befektetési értékpapírok, egyéb kötvények, bankbetétek, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint fedezeti célú származtatott ügyletek. A portfóliókezelő az eszközalap befektetési stratégiáját közvetetten, más befektetési alapokon keresztül valósítja meg. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet. Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitettséget az MBH Alapkezelő Oraculum részvény túlsúlyos vegyes befektetési alaptól.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoit>).

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot azon ügyfeleknek ajánljuk, akik hajlandók mérsékelt kockázatot vállalni a hosszú távon magasabb hozam reményében. Befektetési eszközeik közé szeretnék részvényeket vásárolni, ugyanakkor megtakarításaik egy részét biztonságosnak ítélt papírokba kívánják befektetni. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 1,5-2,5 év.

► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani.

A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyedén felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket). Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

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 termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.



Teljes befizetés		4 000 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		1 203 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
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) Éves átlagos hozam	2 987 170 Ft -25,31%	2 906 400 Ft -6,16%	2 383 270 Ft -5,01%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	3 279 320 Ft -18,01%	3 427 550 Ft -3,02%	3 745 640 Ft -0,62%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	3 589 470 Ft -10,25%	4 302 680 Ft 1,49%	4 602 300 Ft 1,44%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	4 401 700 Ft 10,05%	5 723 130 Ft 7,45%	5 332 120 Ft 2,94%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 015 506 Ft	4 437 684 Ft	4 737 296 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 589 468 Ft	4 302 684 Ft	4 602 296 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 589 468 Ft	4 302 684 Ft	4 602 296 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 Ft

► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása: A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék

teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés		4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza	
Teljes költség	548 881 Ft	713 774 Ft	1 334 343 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	13,80%	2,92%	2,90%	

(*) 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 4,34% lesz a költségek előtt és 1,44% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegéről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,08%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,08%
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 másolati figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,59%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,59%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,02%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,21%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.	0,21%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

BEST SELECT PRO VEGYES ESZKÖZALAP

► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Gravis[®] Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Aktívan kezelt vegyes eszközalap. Referenciaindex: 80% MAX RMAX Index, 20% MXWO index forintban kifejezve. **Célok:** Kiszámítható kockázatvállalás mellett a mindenkor gazdasági, tőkepiaci helyzetben realizálható befektetési hozamokból minél magasabb részt tegyen elérhetővé az Ügyfelek számára. Ennek érdekében az eszközalap kezelője a mindenkor befektetési környezethez igazodva választja ki azokat a befektetési eszközosztályokat, eszköztípusokat, amelyekkel várakozásai szerint kedvező hozamok érhetőek el. Az eszközalapba fektetett tőke védelme érdekében az eszközalap kezelője a mindenkor tőke- és pénzpiaci helyzettől függően úgy alakítja ki az eszközalap befektetési politikáját, hogy az eszközalap adott naptári év utolsó értékelési napján érvényes árfolyama elérje, illetve meghaladja a megelőző naptári év utolsó értékelési napján érvényes árfolyam 80%-át.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap a befektetett tőke védelmének érdekében portfóliójának jelentős részét a Magyar Állam által kibocsátott és garantált rövid hátralevő futamidejű értékpapírokba, illetve rövid lejáratú forint betétekbe fekteti. Emellett olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyekkel a portfóliókezelő várakozásai szerint a mindenkor gazdasági, tőke- és pénzpiaci helyzetben a legmagasabb hozam érhető el. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő állampapírokat és egyéb állam által garantált befektetési eszközöket és készpénzt is tarthat kockázatsökkentési és likviditási céllal. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap

hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoi>).

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot azon ügyfeleknek ajánljuk, akik hajlandók mérsékelt kockázatot vállalni a hosszú távon magasabb hozam reményében. Befektetési eszközeik közé szeretnék részvényeket vásárolni, ugyanakkor megtakarításaik egy részét biztonságosnak ítélt papírokba kívánják befektetni. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 3 év.

► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, ahol 2=„alacsony” kockázati osztály.



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani.

A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani. A tényleges kockázat jelenősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyedén felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

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 termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott

befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.



Teljes befizetés		4 000 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		1 203 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum		Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.		
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 938 810 Ft	2 841 570 Ft	2 307 250 Ft
	Éves átlagos hozam	-26,52%	-6,58%	-5,31%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 465 560 Ft	3 838 480 Ft	3 560 790 Ft
	Éves átlagos hozam	-13,35%	-0,80%	-1,12%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 633 900 Ft	4 586 630 Ft	5 291 500 Ft
	Éves átlagos hozam	-9,14%	2,80%	2,86%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4 144 770 Ft	5 576 980 Ft	5 861 110 Ft
	Éves átlagos hozam	3,63%	6,89%	3,92%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 063 541 Ft	4 721 631 Ft	5 426 501 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 633 901 Ft	4 586 631 Ft	5 291 501 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 633 901 Ft	4 586 631 Ft	5 291 501 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 Ft

► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

A költségek időbeli alakulása: A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék

teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés		4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek		Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség		539 420 Ft	680 966 Ft	1 307 867 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)		13,54%	2,75%	2,70%

(*) 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 5,56% lesz a költségek előtt és 2,86% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,10 %-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,10%
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 másol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,46%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,46%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,02%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,12%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.	0,12%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.



Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

ÉSZAK-AMERIKAI PRO RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Gravis^E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Fejlett piaci részvény eszközalap. Referenciaindex: 20% MAX RMAX Index, 80% SPX Index HUF-ban kifejezve. **Célok:** Különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson az észak-amerikai régió gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja az észak-amerikai tőkepiac. A portfóliókezelő célja, hogy 100%-ban nyilvános nyíltvégű kollektív befektetési értékpapírokban tartsa a kezelt vagyont. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyletet köthet. Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitettséget a iShares Core S&P 500 ETF (IVV US) befektetési alaptól.

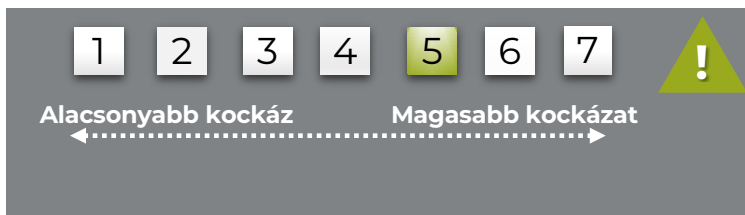
Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett

pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismeretoi>).

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot a kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 5. osztályba soroltuk, ahol 5=„közepesen magas” kockázati osztály.



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani.

A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani. A tényleges kockázat jelenösen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyedén felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is

elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

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 termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.



Teljes befizetés		4 000 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		1 203 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
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)	1 438 970 Ft	867 690 Ft	313 070 Ft
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Éves átlagos hozam	-64,02%	-26,29%	-22,37%
	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 256 160 Ft	3 905 910 Ft	3 624 920 Ft
Mérsékelt forgatókönyv	Éves átlagos hozam	-18,59%	-0,45%	-0,95%
	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4 035 140 Ft	8 105 470 Ft	15 323 780 Ft
Kedvező forgatókönyv	Éves átlagos hozam	0,89%	15,19%	14,39%
	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	5 141 730 Ft	9 488 660 Ft	18 877 760 Ft
	Éves átlagos hozam	28,56%	18,88%	16,80%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 497 312 Ft	8 240 467 Ft	15 458 776 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 035 139 Ft	8 105 467 Ft	15 323 776 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 035 139 Ft	8 105 467 Ft	15 323 776 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 Ft

► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

A költségek időbeli alakulása: A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék

teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	532 718 Ft	815 988 Ft	2 086 474 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	13,37%	3,22%	2,94%

(*) 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 kél, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 17,33% lesz a költségek előtt és 14,39% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegéről tájékoztatni fogják Önt.

A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,26 %-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,26%
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 2,59%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,59%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,08% -a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,08%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.



Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

GANGESZ INDIAI PRO RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Gravis^E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Fejlődő/feltörekvő piaci részvény eszközalap. Referencia index: 20% MAX RMAX Index, 80% MXIN Index forintban kifejezve

Célok: Megfelelő kockázatkezelés és kockázatvállalás mellett, diverzifikált portfólió kialakításával lehetőséget nyújtson az indiai gazdaság fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre.

Elsősorban azon iparágakban működő vállalatokat, illetve vállalatokba fektető befektetési alapokat kutatja fel az eszközalap, amelyek leginkább részesülhetnek a fejlődés adta növekedési lehetőségekből. A portfóliókezelő célja, hogy az eszközalap teljesítményeként az eszközalapban lévő instrumentumok mindenkor teljesítménye tükröződjön függetlenül az eszközalap devizaneme és az eszközalapban lévő eszközök devizaneme közötti árfolyam változásától.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap célja, hogy olyan vállalatok részvényeibe fektessen, amelyek székhelye Indiában található, illetve gazdasági tevékenységük döntő részét Indiában végzik. Ennek érdekében az eszközalap elsősorban ilyen vállalatokba fektető befektetési alapokba fektet, azonban az elérhető hozam maximalizálása érdekében egyedi részvényvásár- lára is van lehetősége az eszközalap kezelőjének. Emellett az eszközalap kezelője Indiában kereskedett pénzügyi eszközökbe, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, valamint magyar pénzügyi eszközökbe, állampapírokba is fektethet. A hatékony kockázat-, és portfóliókezelés érdekében az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat és köthet származtatott

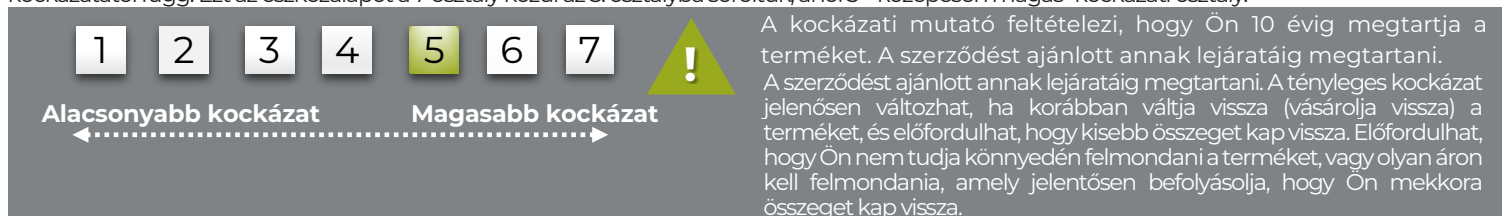
ügyleteket. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoi>).

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot a kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül az 5. osztályba soroltuk, ahol 5="közepesen magas" kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is

elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

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 termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.



Teljes befizetés		4 000 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		1 203 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
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)	1 020 490 Ft	500 350 Ft	99 560 Ft
	Éves átlagos hozam	-74,48%	-33,96%	-30,62%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 971 200 Ft	3 432 940 Ft	3 174 830 Ft
	Éves átlagos hozam	-25,71%	-2,99%	-2,25%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 792 660 Ft	6 359 900 Ft	12 218 050 Ft
	Éves átlagos hozam	-5,17%	9,74%	11,83%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	5 700 700 Ft	8 750 710 Ft	16 893 410 Ft
	Éves átlagos hozam	42,53%	16,97%	15,51%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 235 171 Ft	6 494 902 Ft	12 353 051 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 792 658 Ft	6 359 902 Ft	12 218 051 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 792 658 Ft	6 359 902 Ft	12 218 051 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 Ft

► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

A költségek időbeli alakulása: A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék

teljesítménye Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	554 434 Ft	874 580 Ft	2 256 161 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	13,94%	3,59%	3,50%

(*) 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 15,34% lesz a költségek előtt és 11,83% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegéről tájékoztatni fogják Önt.

A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,24 %-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,24%
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 másolati figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 3,19%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	3,19%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,06%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,06%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,01%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.	0,01%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

GLOBALIS FEJLETT PIACI ESG PRO RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Gravis^E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Fejlett piaci részvény eszközalap. Referenciaindex: 20% MAX RMAX Index + 80% DMCTBP Index (Fejlett piaci környezetváltozási hatásokra fókuszáló, USD-ben számított, Bloomberg index) forintban kifejezve.

Célok: Környezeti, Társadalmi és Irányítási (Environmental, Social, Governance, ESG) szempontok figyelembevételével befektetni a tőkepiacokon, az eszközalap esetében stratégiai cél a részvénytőkepiaci kitettséget célozza meg a Biztosító.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja a fejlett piaci országok tőkepiaca, amelyek hozzájárulnak és elkötelezettek a globális ökológiai egyensúly fenntartásában, különös tekintettel az éghajlat változás mértékének csökkentésére, az üvegházhatásúgáz-kibocsátás visszaszorítására, és olyan technológiákat és termékeket fejlesztenek, használnak és értékesítenek, amelyek környezeti vagy társadalmi szempontból a fenntartható fejlődést segítik elő. Az eszközalap megfelel az SFDR rendelet 8. cikkében foglaltaknak.

A fenti kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatsökkentési céllal. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

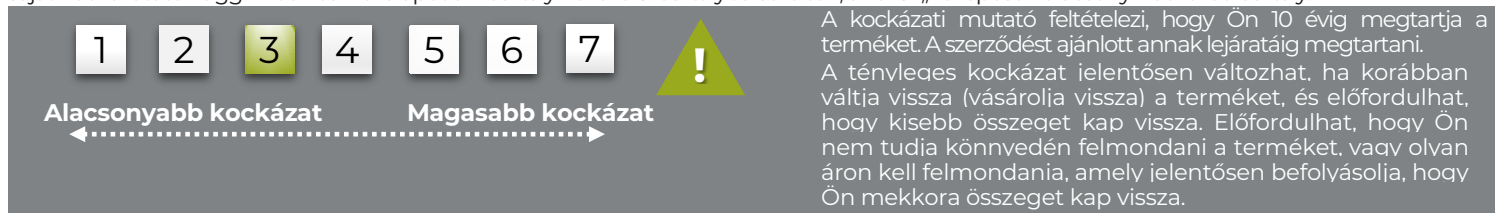
Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövidtávon az eszközalap hozama jelentős mértékű ingadozást mutathat.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoi>).

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot a kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandók nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

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 termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.



Teljes befizetés		4 000 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		1203 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.				
Stresszforгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 415 700 Ft	2 064 700 Ft	1 402 820 Ft
	Éves átlagos hozam	-39,60%	-12,36%	-9,90%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 354 670 Ft	4 007 160 Ft	3 731 360 Ft
	Éves átlagos hozam	-16,12%	0,06%	-0,66%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 907 030 Ft	6 713 140 Ft	10 390 160 Ft
	Éves átlagos hozam	-2,31%	10,93%	10,04%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4 771 820 Ft	7 675 520 Ft	12 365 720 Ft
	Éves átlagos hozam	19,31%	13,94%	11,97%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Halálesi forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek	4 358 811 Ft	6 848 137 Ft	10 525 161 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 907 025 Ft	6 713 137 Ft	10 390 161 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 907 025 Ft	6 713 137 Ft	10 390 161 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 Ft

► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

A költségek időbeli alakulása: A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek

egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés		4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza	
Teljes költség	520 824 Ft	671 840 Ft	1 488 363 Ft	
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	13,05%	2,65%	2,43%	

(*) 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 12,46% lesz a költségek előtt és 10,04% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.



A költségek összetétele:

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal,

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,20%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,20%
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 2,21%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,21%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02% -a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,02%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.



Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

GLOBALIS FEJLETT PIACI PRO RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Gravis^E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Fejlett piaci részvény eszközalap. Referenciaindex: 20% MAX RMAX Index, 80% MXWO index forintban kifejezve. **Célok:** Különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson a globális fejlett piaci országok gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja a fejlett piaci országok tőkepiaca. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre

eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoit>).

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot a kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandók nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, ahol 4=„közepes” kockázati osztály.



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani.

A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyedén felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben

is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

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 termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.



Teljes befizetés		4 000 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		1 203 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
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)	1 658 370 Ft	1 096 170 Ft	480 760 Ft
	Éves átlagos hozam	-58,53%	-22,77%	-19,00%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 319 280 Ft	3 936 190 Ft	3 653 720 Ft
	Éves átlagos hozam	-17,01%	-0,30%	-0,87%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 984 830 Ft	7 704 010 Ft	13 296 920 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,37%	14,03%	12,78%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	5 191 330 Ft	8 538 100 Ft	15 007 120 Ft
	Éves átlagos hozam	29,80%	16,39%	14,15%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 442 927 Ft	7 839 014 Ft	13 431 924 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 984 832 Ft	7 704 014 Ft	13 296 924 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 984 832 Ft	7 704 014 Ft	13 296 924 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 Ft

► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

A költségek időbeli alakulása: A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék

teljesítménye Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	535 421 Ft	817 203 Ft	1 984 782 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	13,44%	3,25%	2,96%

(*)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 15,75% lesz a költségek előtt és 12,78% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegéről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,24%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,24%
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 2,64%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,64%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,08%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,08%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.



Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

HAZAI ÁLLAMKÖTVÉNY TÚLSÚLYOS PRO KÖTVÉNY ESZKÖZALAP

► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Gravis[®] Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

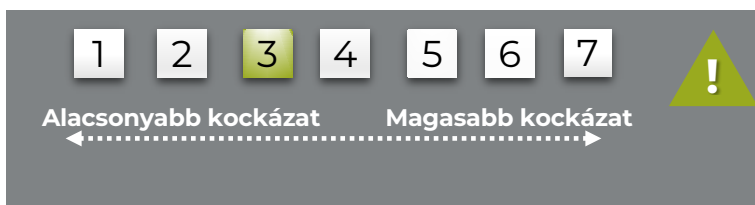
Típus: Hazai kötvénytúlsúlyos fejlődő piaci kötvény eszközalap. Referencia index: 80% MAX index + 20% JP Morgen EM Bond Index.

Célok: Stabil, alacsony kockázatú, a forintban elérhető banki hozamoknál, illetve az egyéni befektetők által állampapírokon realizálható hozamoknál magasabb, az inflációt meghaladó hozam elérésére képes befektetési lehetőséget nyújtson 2-3 éves időtávon. Az eszközalap célja a konvergencia folyamat során kialakuló hozampremium kihasználása, ezért az eszközalapban általában nagyobb súlyt kaphatnak az egy évnél hosszabb hátralévő futamidejű hazai befektetési instrumentumok

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap jellemzően forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hazai hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, fejlődő piaci gazdálkodó szervezet, helyi, vagy regionális nyugdíj-, illetve egészségbiztosítási önkormányzat által kibocsátott értékpapírokat, egyéb, állam, vagy állami, vagy önkormányzati szerv által kibocsátott értékpapírokat tartalmazhat. Az eszközalap fektethet hazai és fejlődő piaci állampapírokat, illetve kamattal kapcsolatos határidős tőzsdei eszközökbe, bankbetétekbe, illetve a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alapok, kollektív befektetési formák által kibocsátott értékpapírokat. Az eszközalap a hazai kötvénypiaci befektetéseit jellemzően az MBH Alapkezelő MKB Állampapír Befektetési Alapba fekteti. Emellett az eszközalap diverzifikációja, és hozamának optimalizálása érdekében a portfóliókezelő az eszközalapba fejlődő/feltörekvő országok kötvénypiacain kötvényekbe is fektethet, az eszközalap stratégia összetétele, és a befektetési korlátok keretei közötti mértékben. A nem hazai, fejlődő/feltörekvő piaci kötvénybefektetések megvalósításakor a portfóliókezelő elsősorban közvetett befektetéseket – kollektív befektetési értékpapírok, befektetési alapok ETF-ek – vásárol. Az eszközalapba választott befektetési instrumentumok kiválasztásánál

► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázatsztály.



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyedén felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben

is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

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 termék és a megfelelő referenciákért elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.



Teljes befizetés		4 000 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		1 203 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.				
Minimum	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 688 560 Ft	2 464 870 Ft	1 853 140 Ft
Stressz forgatókönyv	Éves átlagos hozam	-32,78%	-9,20%	-7,36%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 879 070 Ft	3 250 920 Ft	3 569 630 Ft
	Éves átlagos hozam	-28,01%	-4,04%	-1,10%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 599 860 Ft	3 884 730 Ft	4 462 770 Ft
	Éves átlagos hozam	-9,99%	-0,56%	1,13%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4 083 830 Ft	4 455 860 Ft	6 047 780 Ft
	Éves átlagos hozam	2,11%	2,20%	4,25%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 026 742 Ft	4 019 731 Ft	4 597 767 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 599 862 Ft	3 884 731 Ft	4 462 767 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 599 862 Ft	3 884 731 Ft	4 462 767 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 Ft

► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása: A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék

teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	562 716 Ft	754 641 Ft	1 466 790 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	14,16%	3,15%	3,27%

(*) 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 4,40% lesz a költségek előtt és 1,13% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,08%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,08%
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 3,17%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	3,17%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,02%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

HAZAI PRO VEGYES ESZKÖZALAP

► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Gravis^E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Hazai vegyes eszközalap. Referencia index: forintban meghatározott 10% BUX, 25% CETOP, 65% RMAX. **Célok:** Közepes kockázatvállalás mellett a banki, illetve az állampapírokon forintban elérhető hozamoknál magasabb hozam elérését tegye lehetővé középtávon. Ennek érdekében az eszközalap kezelője egy közepes részvényarányú és kockázatú, konzervatíván kezelt, vegyes típusú, közép és hosszú távra ajánlott befektetési lehetőséget kínál.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap kezelője aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az eszközalap összetételét. Az eszközalap a befektetéseit jellemzően HOLD Alapkezelő Zrt. által kezelt Concorde 2000 Alap befektetési alapba fekteti. A befektetési alap befektetési politikája szerint az alap nyilvános, nyíltvégű, a BAMOSZ kategorizálása alapján hazai kiegyensúlyozott vegyes befektetési alap. Az alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja ki az alap portfólió összetételét. Az alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az alap forrásainak átlagosan 30-40%-át fordítsa részvények vásárlására, a fennmaradó hányadot pedig alapvetően a Magyar Állam által kibocsátott államkötvényekbe, diszkontkincstárjegyekbe, továbbá alacsony kockázatú fix és változó kamatozású vállalati kötvényekbe, jelzáloglevelekbe, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és egyéb alacsony kockázatú tőke- és pénzpiaci eszközökbe, ügyletekbe fektesse.

Megfelelő nemzetközi tőkepiaci környezet esetén az eszközalap portfóliójának 30%-áig külföldi kibocsátású állampapírokat, vállalati és egyéb kötvényeket, jelzálogleveleket, továbbá nyilvános piacon jegyzett külföldi részvényt vásárolhat az eszközalap kezelője. A portfóliókezelő a vagyon körülbelül 15%-át alacsony kockázatú, minimális árfolyam-ingadozásnak kitett rövid lejáratú állampapírokban – diszkontkincstárjegyekben – tartja, mellyel biztosított az eszközalap

likviditása. Az eszközalap kezelője csak olyan származtatott ügyletet köthet, amely csökkenti a külföldi befektetések devizakockázatát, a részvények árfolyamkockázatát, valamint a kötvények kamatláb-kockázatát (fedezeti ügylet) és egyéb befektetési kockázatot, illetve arbitrázs célokat szolgál, illetve csökkenti az eszközalap befektetési céljainak megfelelő portfólió kialakításának költségeit (portfólió hatékony kialakítása). Az eszközalap értékpapír kölcsönzési és visszavásárlási megállapodásokat köthet. Az eszközalap hátralévő átlagos futamideje nem haladhatja meg az 5 évet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-kismertetoit>).

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot azon ügyfeleknek ajánljuk, akik hajlandóak mérsékelt kockázatot vállalni a hosszú távon magasabb hozam reményében. Befektetési eszközeik közé szeretnék részvényeket vásárolni, ugyanakkor megtakarításaik egy részét biztonságosnak ítélt papírokba kívánják befektetni. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 2,5 év.

► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani.

A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyedén felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben

is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

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 termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.



Teljes befizetés		4 000 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		1 203 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum		Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.		
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 662 060 Ft	2 447 240 Ft	1 844 360 Ft
	Éves átlagos hozam	-33,44%	-9,33%	-7,41%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 226 940 Ft	3 840 980 Ft	4 001 420 Ft
	Éves átlagos hozam	-19,32%	-0,78%	0,03%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 664 840 Ft	4 581 700 Ft	5 975 910 Ft
	Éves átlagos hozam	-8,37%	2,78%	4,12%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4 411 850 Ft	6 881 750 Ft	6 786 970 Ft
	Éves átlagos hozam	10,31%	11,48%	5,45%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 096 985 Ft	4 716 703 Ft	6 110 910 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 664 836 Ft	4 581 703 Ft	5 975 910 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 664 836 Ft	4 581 703 Ft	5 975 910 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 Ft

► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása: A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék

teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	569 298 Ft	837 415 Ft	1 749 274 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	14,35%	3,55%	3,57%

(*) 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 7,69% lesz a költségek előtt és 4,12% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,13%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,13%
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 másolati figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,99%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,99%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,02%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,42%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.	0,42%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.



Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

JANGCE KÍNAI PRO RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Gravis^E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Fejlődő/feltörekvő piaci részvény eszközalap. Referencia index:100% MSCI China 10/40 NetTR USD forintban kifejezve.

Célok: Megfelelő kockázatkezelés és kockázatvállalás mellett, diverzifikált portfólió kialakításával lehetőséget nyújtson a kínai gazdaság fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre. Elsősorban azon iparágakban működő vállalatokat, illetve vállalatokba fektető befektetési alapokat kutatja fel az eszközalap, amelyek leginkább részesülhetnek a fejlődés adta növekedési lehetőségekből. A portfóliókezelő célja, hogy az eszközalap teljesítményeként az eszközalapban lévő instrumentumok mindenkor teljesítménye tükröződjön függetlenül az eszközalap devizaneme és az eszközalapban lévő eszközök devizaneme közötti árfolyam változásától.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap célja, hogy olyan vállalatok részvényeibe fektessen, amelyek székhelye Kínában található, illetve gazdasági tevékenységük döntő részét Kínában végzik. Ennek érdekében az eszközalap elsősorban ilyen vállalatokba fektető befektetési alapokba fektet, azonban az elérhető hozam maximalizálása érdekében egyedi részvényvásár- lára is van lehetősége az eszközalap kezelőjének. Emellett az eszközalap kezelője Kínában kereskedett pénzügyi eszközökbe, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, valamint magyar pénzügyi eszközökbe, állampapírokba is fektethet. A hatékony kockázat-, és portfóliókezelés érdekében az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat és köthet

származtatott ügyleteket. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapo-k-ismertetoi>).

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot a kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszívásától sem. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 5. osztályba soroltuk, ahol 5=„közepesen magas” kockázati osztály.

1 2 3 4 5 6 7

Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani.

A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyedén felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben

is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

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 termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.



Teljes befizetés		4 000 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		1 203 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.				
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	1 317 290 Ft	747 890 Ft	234 850 Ft
	Éves átlagos hozam	-67,06%	-28,44%	-24,54%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 428 290 Ft	2 545 430 Ft	2 328 300 Ft
	Éves átlagos hozam	-39,28%	-8,62%	-5,23%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 812 940 Ft	4 523 330 Ft	7 037 830 Ft
	Éves átlagos hozam	-4,67%	2,51%	5,84%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	5 233 380 Ft	9 879 340 Ft	10 198 720 Ft
	Éves átlagos hozam	30,85%	19,84%	9,83%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 257 102 Ft	4 658 329 Ft	7 172 827 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 812 944 Ft	4 523 329 Ft	7 037 827 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 812 944 Ft	4 523 329 Ft	7 037 827 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 Ft

► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása: A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék

teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	543 360 Ft	698 418 Ft	1 546 672 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	13,65%	2,84%	2,93%

(*) 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 8,77% lesz a költségek előtt és 5,84% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,15%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,15%
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 másol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,73%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,73%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,05%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,05%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.



Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

KELET-EURÓPAI PRO RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Gravis^E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Kelet-közép-európai részvény eszközalap. Referenciaindex: forintban kifejezve: 20% RMAX Index, 80% CETOP Index.

Célok: Különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson a kelet-európai országok gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja a kelet-európai országok tőkepiaca. Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitettséget a NN Emerging Europe Equity – I Cap EUR befektetési alapból. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő kész- pénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal az eszközalapban. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési

egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-kismertetoit>).

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot a kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagnál magasabb hozam reményében hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszenvedésétől sem. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, ahol 4=„közepes” kockázati osztály.

1 2 3 4 5 6 7

Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyedén felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

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 termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.



Teljes befizetés		4 000 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		1 203 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
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)	1 458 040 Ft	884 330 Ft	323 880 Ft
	Éves átlagos hozam	-63,54%	-26,01%	-22,10%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 410 920 Ft	3 557 300 Ft	4 298 830 Ft
	Éves átlagos hozam	-39,72%	-2,29%	0,75%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4 036 110 Ft	5 087 130 Ft	5 944 310 Ft
	Éves átlagos hozam	0,91%	4,95%	4,07%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	5 441 850 Ft	8 076 460 Ft	8 852 070 Ft
	Éves átlagos hozam	36,06%	15,11%	8,29%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 498 361 Ft	5 222 130 Ft	6 079 309 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 036 109 Ft	5 087 130 Ft	5 944 309 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 036 109 Ft	5 087 130 Ft	5 944 309 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 Ft

► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása: A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék

teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	567 011 Ft	866 843 Ft	1 726 736 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	14,28%	3,66%	3,53%

(*) 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 7,59% lesz a költségek előtt és 4,07% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegéről tájékoztatni fogják Önt.

A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,13%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,13%
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 másol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 3,07%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	3,07%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,02%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,30%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.	0,30 %

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

LIKVIDITÁSI PRO ESZKÖZALAP

► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Gravis^E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Likviditási eszközalap. Referencia index: 100% ZMAX állampapír index. **Célok:** Alacsony kockázatú eszközök felhasználásával kiegyensúlyozott, a forintban denominált bankbetétekkel versenyző hozamot biztosítson átmenetileg szabad pénzeszközök, vagy kockázatkerülő befektetők pénzeszközei számára.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap összetételében bankbetétek, Európai Unió vagy az OECD tagállama által kibocsátott állampapírok, nemzetközi pénzügyi intézmény vagy gazdálkodó szervezet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (ideértve az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat), jelzáloglevél, repó és fordított repóügylet, készpénz és számlapénz, illetve a fentiekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok szerepelhetnek, továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz. Az eszközalap a befektetéseit jellemzően az MBH Alapkezelő MKB Euro Likviditási alap befektetési alapjába fekteti. Az Alap befektetési célja, hogy a Befektetők rövidtávon rendelkezésre álló pénzeszközei számára rugalmas befektetési lehetőséget nyújtson. Ennek érdekében az Alapkezelő az Alap befektetési stratégiáját úgy valósítja meg, hogy az Alap tőkéjét lekötött és látra szóló banki betétekbe, valamint az Európai Unió

tagországok által euróban, az Európai Unió területén kibocsátott állampapírokba fekteti.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalaphoz jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoit>).

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot az óvatos befektetőknek ajánljuk, akik megtakarításaik megválasztásánál elsődlegesen a biztonságot tekintik fő szempontnak. Az eszközalapot választó ügyfelek alacsonyabb kockázat mellett mérsékelt, de várhatóan egyenletesebb hozamot érhetnek el megtakarításaikon. Az eszközalaphoz jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: minimum 1 év.

► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyedén felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben

is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

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 termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.



Teljes befizetés		4 000 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		1 203 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.				
Minimum	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 423 020 Ft	3 607 150 Ft	3 293 800 Ft
Stressz forgatókönyv	Éves átlagos hozam	-14,41%	-2,02%	-1,89%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 479 270 Ft	3 715 490 Ft	3 670 330 Ft
	Éves átlagos hozam	-13,01%	-1,44%	-0,83%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 517 200 Ft	3 981 050 Ft	4 223 520 Ft
	Éves átlagos hozam	-12,06%	-0,07%	0,57%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4 088 300 Ft	5 086 120 Ft	4 757 680 Ft
	Éves átlagos hozam	2,22%	4,94%	1,78%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 937 376 Ft	4 116 053 Ft	4 358 518 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 517 198 Ft	3 981 053 Ft	4 223 518 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 517 198 Ft	3 981 053 Ft	4 223 518 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 Ft

► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

A költségek időbeli alakulása: A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék

teljesítménye Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	506 736 Ft	480 897 Ft	840 154 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	12,68%	1,69%	1,72%

(*)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 2,30% lesz a költségek előtt és 0,57% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,04%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,04%
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 1,66%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,66%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,02%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.



Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

ORACULUM PRO RÉSZVÉNYTÚLSÚLYOS VEGYES ESZKÖZALAP

► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Gravis[®] Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: abszolút hozamú eszközalap. Referencia index: 100% ZMAX állampapír index. **Célok:** Hosszú távon az állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb mind regionális, mind eszközosztály szinten: hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, kollektív befektetési értékpapírok, bankbetétek, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint ezekre és árupiaci termékekre vonatkozó származtatott ügyletek a jogszabályban meghatározott keretek között. Az eszközalap befektetéseit jellemzően a MBHAlapkezelő Oraculum részvény túlsúlyos vegyes befektetési alapjába fekteti. Az eszközalap a fenti instrumentumok közvetlen formáiba is befektethet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre

eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapo-k-ismeretoi>).

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot azon ügyfeleknek ajánljuk, akik hajlandóak mérsékelt kockázatot vállalni a hosszú távon magasabb hozam reményében. Befektetési eszközeik közé szeretnék részvényeket vásárolni, ugyanakkor megtakarításaik egy részét biztonságosnak ítélt papírokba kívánják befektetni. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 3 év.

► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyedén felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

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 termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.



Teljes befizetés		4 000 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		1 203 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
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)		2 978 240 Ft	2 901 280 Ft	2 376 560 Ft
Éves átlagos hozam		-25,53%	-6,19%	-5,03%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)		3 185 070 Ft	3 407 030 Ft	3 703 410 Ft
Éves átlagos hozam		-20,36%	-3,13%	-0,74%
Mérsékelt forgatókönyv Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)		3 625 770 Ft	4 387 450 Ft	4 655 760 Ft
Éves átlagos hozam		-9,34%	1,89%	1,56%
Kedvező forgatókönyv Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)		4 592 970 Ft	5 724 210 Ft	5 327 260 Ft
Éves átlagos hozam		14,84%	7,45%	2,93%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)		4 054 750 Ft	4 522 453 Ft	4 790 762 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)		3 625 769 Ft	4 387 453 Ft	4 655 762 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)		3 625 769 Ft	4 387 453 Ft	4 655 762 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 Ft

► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

A költségek időbeli alakulása: A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék

teljesítménye Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	541 160 Ft	678 522 Ft	1 255 426 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	13,59%	2,74%	2,69%

(*) 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 4,25% lesz a költségek előtt és 1,56% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegéről tájékoztatni fogják Önt.

A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,08%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,08%
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 másol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,60%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,60%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,02%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.



Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

PANNÓNIA AKTÍV PRO VEGYES ESZKÖZALAP

► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Gravis[®] Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Aktívan kezelt vegyes eszközalap. Referencia index: 100% RMAX Index. **Célok:** A rugalmas befektetési politikájának köszönhetően, a mindenkor piaci környezetnek legmegfelelőbb eszközallokáció révén az állampapírok által biztosított hozamot meghaladó hozam elérése. A hozamcél elérése érdekében az eszközalap mögöttes befektetési rugalmasan változtathatók: a portfólió kezelőnek mind regionális, mind nemzetközi szinten széleskörű lehetőségei vannak a befektetési struktúra kialakítására. Aválasztható mögöttes befektetések köre a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. meglévő eszközalapjaihoz kapcsolódik. Az eszközalap célkitűzése, hogy olyan többlétszolgáltatást nyújtson az ügyfeleknek, melynek köszönhetően nem kell folyamatosan felülvizsgálniuk és átcsoportosítaniuk befektetéseiket az elérhető eszközalapok között, hanem a portfólió kezelő szaktudására támaszkodva, az eszközalap aktívan kezelt befektetési szerkezetéből adódóan egy eszközalapon belül érthessék el a biztosító által kínált összes – a mindenkori piaci várakozásoknak megfelelő – befektetési lehetőséget.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb mind regionális, mind nemzetközi szinten: hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, kollektív befektetési értékpapírok, bankbetétek, devizák, egyéb befektetési eszközök. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat

csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet. A befektetési politikában megfogalmazott célt az eszközalap jellemzően közvetetten, befektetési alapok alkalmazásán keresztül éri el.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalaphoz jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoit>).

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot azon ügyfeleknek ajánljuk, akik hajlandóak mérsékelt kockázatot vállalni a hosszú távon magasabb hozam reményében. Befektetési eszközeik közé szeretnék részvényeket vásárolni, ugyanakkor megtakarításaik egy részét biztonságosnak ítélt papírokba kívánják befektetni. Az eszközalaphoz jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt min. befektetési időtáv: 3-4 év.

► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyedén felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben

is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

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 termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.



Teljes befizetés		4 000 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		1 203 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.				
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 571 610 Ft	2 302 980 Ft	1 666 380 Ft
	Éves átlagos hozam	-35,70%	-10,42%	-8,34%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 335 440 Ft	4 025 050 Ft	3 738 210 Ft
	Éves átlagos hozam	-16,60%	0,15%	-0,64%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 740 830 Ft	5 813 070 Ft	7 385 590 Ft
	Éves átlagos hozam	-6,47%	7,78%	6,35%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	5 186 280 Ft	7 392 610 Ft	8 161 260 Ft
	Éves átlagos hozam	29,67%	13,09%	7,41%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 179 139 Ft	5 948 067 Ft	7 520 591 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 740 828 Ft	5 813 067 Ft	7 385 591 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 740 828 Ft	5 813 067 Ft	7 385 591 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 Ft

► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása: A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék

teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	559 078 Ft	869 576 Ft	1 806 021 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	14,07%	3,61%	3,41%

(*) 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 9,75% lesz a költségek előtt és 6,35% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,16%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,16%
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 másol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 2,44%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,44%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,03%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,03%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,77%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.	0,77%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.



Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

WARREN BUFFETT PRO RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Gravis^E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Fejlett piaci részvény eszközalap. Referencia index: 20% MAX RMAX Index, 80% BRK/B US Equityforintban kifejezve. **Célok:** A világ egyik legsikeresebb üzletembere, Warren Buffett vállalatbirodalmába, az Egyesült Államok-béli Berkshire Hathaway-be kínáljon befektetési lehetőséget. A Berkshire Hathaway leányvállalatain keresztül több különböző iparágban működik (pl. építőipar, gépipar, textilipar, pénzügyi, biztosítási szektor, fémipar, ingatlanszektor stb.) Az eszközalapon keresztül olyan kisebb összegű megtakarításokkal is lehetővé válik a befektetés, amellyel egyébként a részvényt annak magas ára miatt nem lehetne megvásárolni. A portfóliókezelő célja, hogy az eszközalap teljesítményeként az eszközalapban lévő befektetési formák minden- kori teljesítménye tükröződjön függetlenül az eszközalap devizaneme és az eszközalapban lévő eszközök devizaneme közötti árfolyam változásától.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap megcélzott részvényhányada a Berkshire Hathaway vállalat részvényéből 100%, azonban likviditási célból forint, illetve amerikai dollár alapú pénzpiaci eszközöket, látra szóló, vagy legfeljebb 1 évre lekötött bankbetétet, 1 évnél rövidebb hátralévő átlagos futamidejű állampapírokat, a Berkshire Hathaway által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, valamint magyar állampapírokat is tartalmazhat az eszközalap. Az eszközalap által meg- célzott részvény tőzsdei forgalma is kellő likviditást biztosít az eszközalap számára. A hatékony kockázat-, és portfólió-

kezelés érdekében az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat és köthet származtatott ügyleteket. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat- hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-kismertetoit>). **Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot a kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk, akik az átlagnál magasabb hozam reményében hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszívásától sem. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül az 5. osztályba soroltuk, ahol 5=„közepesen magas” kockázati osztály.

1 2 3 4 5 6 7

Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani.

A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyedén felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

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 termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.



Teljes befizetés		4 000 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		1 203 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.				
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	1 406 920 Ft	826 990 Ft	285 090 Ft
	Éves átlagos hozam	-64,82%	-26,99%	-23,08%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 246 170 Ft	3 973 030 Ft	3 688 750 Ft
	Éves átlagos hozam	-18,83%	-0,11%	-0,78%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4 050 320 Ft	7 522 850 Ft	14 942 570 Ft
	Éves átlagos hozam	1,27%	13,48%	14,10%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	5 134 010 Ft	10 717 060 Ft	19 917 790 Ft
	Éves átlagos hozam	28,36%	21,80%	17,43%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 513 726 Ft	7 657 849 Ft	15 077 570 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 050 322 Ft	7 522 849 Ft	14 942 570 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 050 322 Ft	7 522 849 Ft	14 942 570 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 Ft

► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

A költségek időbeli alakulása: A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtypusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék

teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés		4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek		Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség		520 296 Ft	701 983 Ft	1 792 873 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)		13,04%	2,76%	2,55%

(*) 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 16,65% lesz a költségek előtt és 14,10% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegéről tájékoztatni fogják Önt.

A költségek összetétele: A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,25%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,25%
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 2,27%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,27%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,03%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,03%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

TŐKEVÉDETT PRO ESZKÖZALAP 2030

► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Gravis^E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: A lejárat dátummal rendelkező tőkevédett eszközalap ideális lehetőséget kínál a hosszú időtávú előtakarékoskodásra a befektetett tőke biztonsága mellett. Referencia index: nincs. Javasolt minimális befektetési időtáv: lejáratig (2030. augusztus 30-ig) tartó befektetés.

Célok: A tőkevédelem biztosítása a lejárat dátumra vonatkozóan. A tőkevédelem csakis az eszközalap lejáratának napjára vonatkozik, a futamidő során visszaváltott befektetésekre nem érvényesíthető. A tőkevédelmet a befektetési politika támasztja alá, arra sem az eszközalap kezelője, sem portfóliókezelője, sem harmadik személy nem vállal garanciát. Az eszközalap kezelője és a portfóliókezelő a tőke megővése érdekében köteles az eszközalap befektetési politikáját a tőle elvárható gondossággal és szakértelemmel végrehajtani. A tőkevédelem nem feltétlen. Rendkívüli esetben előfordulhat, hogy az eszközalap kezelőjén és a portfóliókezelőn kívül álló okból a tőkevédelem nem teljesül. Ilyen rendkívüli eset lehet az eszközalapot érintő nagymértékű tőkemozgás negatív hatása, a magyar állam szolvenciájának sérülése, illetve a jogszabályok jövőbeni kedvezőtlen változása.

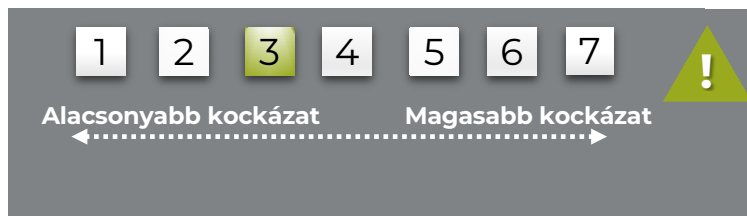
Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap lejáratának napjára vonatkozó tőkevédelem teljesülése érdekében, a portfóliókezelő az eszközalapba érkező tőke nagy részét a Magyar Állam által kibocsátott, 2030-ban lejáratú, forintban denominált állampapírba fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat,

magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat, továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz. Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyébe is.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj>). **Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalapot az óvatos befektetőknek ajánljuk, akik megtakarításaik megválasztásánál elsődlegesen a biztonságot tekintik fő szempontnak. Az eszközalapot választó ügyfelek alacsonyabb kockázat mellett mérsékelt, de várhatóan egyenletesebb hozamot érhetnek el megtakarításaikon.

► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyedén felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben

is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

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 termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.



Teljes befizetés		4 000 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		1 203 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
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)		2 634 910 Ft	2 409 280 Ft	1 788 980 Ft
Éves átlagos hozam		-34,12%	-9,61%	-7,69%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)		2 634 910 Ft	3 135 150 Ft	3 428 110 Ft
Éves átlagos hozam		-34,12%	-4,73%	-1,50%
Mérsékelt forgatókönyv Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)		3 662 170 Ft	3 727 650 Ft	4 539 900 Ft
Éves átlagos hozam		-8,43%	-1,38%	1,30%
Kedvező forgatókönyv Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)		4 184 240 Ft	4 616 050 Ft	6 720 120 Ft
Éves átlagos hozam		4,62%	2,93%	5,35%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)		4 094 100 Ft	3 862 651 Ft	4 674 904 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)		3 662 167 Ft	3 727 651 Ft	4 539 904 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)		3 662 167 Ft	3 727 651 Ft	4 539 904 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 Ft

► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

A költségek időbeli alakulása: A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék

teljesítménye Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	513 379 Ft	502 950 Ft	937 298 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	12,86%	1,78%	1,93%

(*) 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 3,23% lesz a költségek előtt és 1,30% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,06%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,06%
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 másol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 1,85%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,85%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,02%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

TŐKEVÉDETT PRO ESZKÖZALAP 2034

► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Gravis^E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: A lejárat dátummal rendelkező tőkevédezt eszközalap ideális lehetőséget kínál a hosszú időtávú előtakarékoskodásra a befektetett tőke biztonsága mellett. Referencia index: nincs. Javasolt minimális befektetési időtáv: lejáratig (2034. június 30-ig) tartó befektetés.

Célok: A tőkevédelem biztosítása a lejárat dátumra vonatkozóan. A tőkevédelem csakis az eszközalap lejáratának napjára vonatkozik, a futamidő során visszaváltott befektetésekre nem érvényesíthető. A tőkevédelmet a befektetési politika támasztja alá, arra sem az eszközalap kezelője, sem portfóliókezelője, sem harmadik személy nem vállal garanciát. Az eszközalap kezelője és a portfóliókezelő a tőke megővése érdekében köteles az eszközalap befektetési politikáját a tőle elvárható gondossággal és szakértelemmel végrehajtani. A tőkevédelem nem feltétlen. Rendkívüli esetben előfordulhat, hogy az eszközalap kezelőjén és a portfóliókezelőn kívül álló okból a tőkevédelem nem teljesül. Ilyen rendkívüli eset lehet az eszközalapot érintő nagymértékű tőkemozgás negatív hatása, a magyar állam szolvenciájának sérülése, illetve a jogszabályok jövőbeni kedvezőtlen változása

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap lejáratának napjára vonatkozó tőkevédelem teljesülése érdekében, a portfóliókezelő az eszközalapba érkező tőke nagy részét a Magyar Állam által kibocsátott, 2034-ben lejáratú, forintban denominált állampapírba fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat,

Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat, továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz. Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyébe is.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-kismertetoj>).

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot az óvatos befektetőknek ajánljuk, akik megtakarításaik megválasztásánál elsődlegesen a biztonságot tekintik fő szempontnak. Az eszközalapot választó ügyfelek alacsonyabb kockázat mellett mérsékelt, de várhatóan egyenletesebb hozamot érhetnek el megtakarításaikon.

► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyedén felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

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 termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.



Teljes befizetés		4 000 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		1 203 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
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) Éves átlagos hozam	2 634 910 Ft -34,12%	2 409 710 Ft -9,61%	1 789 310 Ft -7,68%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	2 634 910 Ft -34,12%	3 135 150 Ft -4,73%	3 561 820 Ft -1,12%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	3 663 530 Ft -8,40%	3 868 040 Ft -0,64%	4 685 180 Ft 1,62%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) Éves átlagos hozam	4 322 640 Ft 8,08%	4 616 050 Ft 2,93%	6 720 120 Ft 5,35%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 095 569 Ft	4 003 036 Ft	4 820 177 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 663 526 Ft	3 868 036 Ft	4 685 177 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 663 526 Ft	3 868 036 Ft	4 685 177 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 Ft

► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

A költségek időbeli alakulása: A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék

teljesítménye Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés	4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	514 239 Ft	513 495 Ft	959 036 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)	12,88%	1,85%	1,96%

(*) 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 3,58% lesz a költségek előtt és 1,62% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegéről tájékoztatni fogják Önt.

A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,07%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,07%
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 másból figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 1,86%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,86%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,04%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,04%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

TŐKEVÉDETT PRO ESZKÖZALAP 2041

► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Gravis^E Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: A lejárat dátummal rendelkező tőkevédeett eszközalap ideális lehetőséget kínál a hosszú időtávú előtakarékoskodásra a befektetett tőke biztonsága mellett. Referencia index: nincs. Javasolt minimális befektetési időtáv: lejáratig (2041. április 30-ig) tartó befektetés

Célok: A tőkevédelem biztosítása a lejárat dátumra vonatkozóan. A tőkevédelem csakis az eszközalap lejáratának napjára vonatkozik, a futamidő során visszaváltott befektetésekre nem érvényesíthető. A tőkevédelmet a befektetési politika támasztja alá, arra sem az eszközalap kezelője, sem portfóliókezelője, sem harmadik személy nem vállal garanciát. Az eszközalap kezelője és a portfóliókezelő a tőke megóvása érdekében köteles az eszközalap befektetési politikáját a tőle elvárható gondossággal és szakértelemmel végrehajtani. A tőkevédelem nem feltétlen. Rendkívüli esetben előfordulhat, hogy az eszközalap kezelőjén és a portfóliókezelőn kívül álló okból a tőkevédelem nem teljesül. Ilyen rendkívüli eset lehet az eszközalapot érintő nagymértékű tőkemozgás negatív hatása, a magyar állam szolvenciájának sérülése, illetve a jogszabályok jövőbeni kedvezőtlen változása. **Lehetséges eszközalap-összetétel** Az eszközalap lejáratának napjára vonatkozó tőkevédelem teljesülése érdekében, a portfóliókezelő az eszközalapba érkező tőke nagy részét a Magyar Állam által kibocsátott, 2041-ben lejáratú, forintban denominált állampapírba fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő

értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat, továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz. Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyébe is.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az eszközalapra jellemzően ható (piaci és nem piaci) kockázat típusokat a biztosító a befektetési politika B. jelű mellékletében tünteti fel, mely a biztosító honlapjáról is elérhető (<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj>).

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot az óvatos befektetőknek ajánljuk, akik megtakarításaik megválasztásánál elsődlegesen a biztonságot tekintik fő szempontnak. Az eszközalapot választó ügyfelek alacsonyabb kockázat mellett mérsékelt, de várhatóan egyenletesebb hozamot érhetnek el megtakarításaikon.

► MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A szerződést ajánlott annak lejáratáig megtartani.

A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza (vásárolja vissza) a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyedén felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben

is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

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 termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2010 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.



Teljes befizetés		4 000 000 Ft		
Átlagos kockázati díjrész évente		1 203 Ft/év		
Elérési (túlélési) forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.				
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 634 910 Ft	2 410 930 Ft	1 790 260 Ft
	Éves átlagos hozam	-34,12%	-9,60%	-7,68%
Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 634 910 Ft	3 135 150 Ft	3 442 470 Ft
	Éves átlagos hozam	-34,12%	-4,73%	-1,46%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 638 790 Ft	3 788 690 Ft	4 656 520 Ft
	Éves átlagos hozam	-9,02%	-1,06%	1,56%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4 411 280 Ft	4 616 050 Ft	6 720 120 Ft
	Éves átlagos hozam	10,29%	2,93%	5,35%
Felhalmozott befektetett összeg		3 999 537 Ft	3 995 293 Ft	3 987 974 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 068 832 Ft	3 923 692 Ft	4 791 524 Ft
Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Rokkantság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 638 795 Ft	3 788 692 Ft	4 656 524 Ft
Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Nyugdíjjogosultság esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 638 795 Ft	3 788 692 Ft	4 656 524 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		463 Ft	4 707 Ft	12 026 Ft

► MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékéről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére

A költségek időbeli alakulása: A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék

teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Teljes befizetés		4 000 000 Ft		
Forgatókönyvek		Ha 1 év után visszaváltja	Ha 5 év után váltja vissza	Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség		513 439 Ft	505 992 Ft	947 742 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*)		12,86%	1,81%	1,94%

(*) 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 3,50% lesz a költségek előtt és 1,56% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele:**

Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép.
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,07%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,07%
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 másolati figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 1,86%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,86%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,02%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0,00%

A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.