



## 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 |
| Metallicum Pro Árupiaci Eszközalap .....                   | 38 |
| Oraculum Pro Részvénytúlsúlyos Vegyes Eszközalap .....     | 41 |
| Pannónia Aktív Pro Vegyes Eszközalap.....                  | 44 |
| Warren Buffett Pro Részvény Eszközalap.....                | 47 |
| TŐKEVÉDETT PRO ESZKÖZALAP 2030.....                        | 50 |
| TŐKEVÉDETT PRO ESZKÖZALAP 2034.....                        | 53 |
| TŐKEVÉDETT PRO ESZKÖZALAP 2041.....                        | 56 |



## 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             | <b>Pannónia Gravis<sup>®</sup> Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás</b> |
| 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. május 14.                                                     |

**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 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.

**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 nyugdíjszolgáltatást nyújt. A Biztosító a haláleseti és a rokkantsági szolgáltatást egy összegben, az elérési és a nyugdíjszolgáltatást 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.

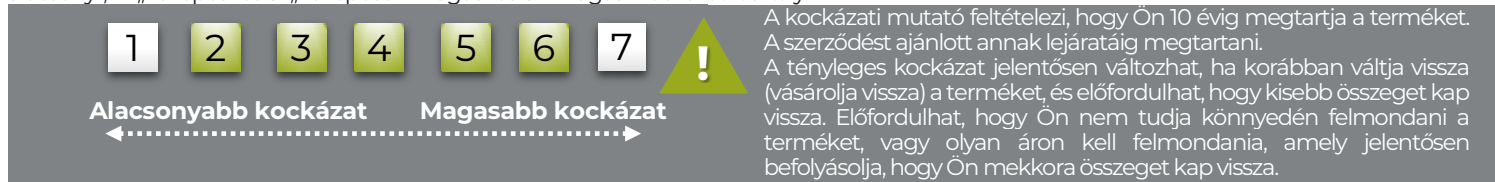
A szolgáltatásoknak az alábbi mintaszerződésre kalkulált értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” szakasz tételesen tartalmazza: 55 éves szerződő, 10 éves tartam és mérsékelt hozam forgatókönyv mellett 4 000 000 Ft díjat fizet a biztosító felé, amiből 12 026 Ft a kockázati 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 100. 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 találhatók. 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 lejáratainak 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 2007 és 2022 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.

| <b>Teljes befizetés</b>                                                                                    |                                                                                                                                            | 4 000 000 Ft                           |                                        |                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>Átlagos kockázati díjrész évente</b>                                                                    |                                                                                                                                            | 1 203 Ft/év                            |                                        |                                                              |
| Elérési (túlélési) forgatókönyvek                                                                          |                                                                                                                                            | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után<br>visszavásárlást kér | Ha 10 év után lejár a<br>szerződés (ajánlott<br>tartási idő) |
| <b>Minimum</b>                                                                                             | <b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b> |                                        |                                        |                                                              |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                             | 1 011 900 - 3 423 420 Ft               | 505 740 - 3 607 140 Ft                 | 102 590 - 3 293 730 Ft                                       |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                                                                         | -74,69 - -14,40%                       | -33,82 - -2,02%                        | -30,42 - -1,89%                                              |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                             | 2 170 540 - 3 479 270 Ft               | 2 286 900 - 4 530 860 Ft               | 1 936 030 - 4 442 490 Ft                                     |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                                                                         | -45,73 - -13,01%                       | -10,55% - 2,55%                        | -6,96 - 1,08%                                                |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                             | 3 517 200 - 4 029 300 Ft               | 3 761 200 - 7 789 300 Ft               | 3 177 340 - 15 922 010 Ft                                    |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                                                                         | -12,06 - 0,74%                         | -1,20 - 14,28%                         | -2,24 - 14,83%                                               |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                             | 4 083 830 - 5 700 700 Ft               | 4 655 120 - 9 879 340 Ft               | 4 616 050 - 21 953 270 Ft                                    |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                                                                         | 2,11 - 42,53%                          | 3,10 - 19,84%                          | 1,47 - 18,58%                                                |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                                                                                            | 3 999 537 Ft                           | 3 995 293 Ft                           | 3 987 974 Ft                                                 |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                                                                                                                                            |                                        |                                        |                                                              |
| <b>Halál esetére</b>                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                                         | 3 937 376 - 4 491 002 Ft               | 3 896 204 - 7 924 296 Ft               | 3 312 341 - 16 057 015 Ft                                    |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                    |                                                                                                                                            |                                        |                                        |                                                              |
| <b>Rokkantság esetére</b>                                                                                  | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                                         | 3 517 198 - 4 029 301 Ft               | 3 761 204 - 7 789 296 Ft               | 3 177 341 - 15 922 015 Ft                                    |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                            |                                                                                                                                            |                                        |                                        |                                                              |
| <b>Nyugdíjjogosultság esetére</b>                                                                          | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                                         | 3 517 198 - 4 029 301 Ft               | 3 761 204 - 7 789 296 Ft               | 3 177 341 - 15 922 015 Ft                                    |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                                                                                                                                            | 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 tőkemegfelelőségi rendszer alatt működnek, mindazonáltal, ha a biztosító vagy valamelyik értékpapír kereskedési partnere, letétkezelője nem teljesít, Önnek pénzügyi vesztesége keletkezhet. Befektetővédelmi rendszer vagy

garancia rendszer nem fedezi a lakossági befektetőnek a biztosítási szerződéssel kapcsolatos pénzügyi veszteségét, abban az esetben sem, ha a biztosító nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségének.

### ► 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                          | 509 481 - 619 660 Ft      | 485 452 - 1 220 159 Ft     | 869 162 - 2 619 815 Ft                   |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 12,75 - 15,70%            | 1,69 - 5,34%               | 1,80 - 5,15%                             |

(\*) 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 0,67 - 17,48% lesz a költségek előtt és -2,24 - 14,83% 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 0,01 %-kal, maximum 0,26 %-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                               | 0,01 - 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 1,70%-kal, maximum 3,32%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. | 1,70 - 3,32%                               |
| Ügyleti költségek                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,02 - 0,09 %-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 - 0,09%                               |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek |                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                            |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés                        | A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,00%-2,33%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.                                                                                                                                  | 0,00 - 2,33%                               |

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, arányaiiban 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 biztosítási megszűnik. A szerződés korai megszüntetése esetén az árfolyamkockázat mellett a kezdeti költségek hatása is fokozottan jelentkezik, ahogya 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](http://www.cig.eu) weboldalon megjelölt ügyfélfogadási időben; elektronikus úton az [panasz@cig.eu](mailto: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](mailto:panasz@mnbb.hu), telefon: +36-80-203-776, internetes oldal: [www.mnb.hu/bekeltetes](http://www.mnb.hu/bekeltetes)) vagy a Magyar Nemzeti Bankhoz (1534 Budapest, BKKP Pf.: 777, e-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu), internetes oldal: [www.mnb.hu/fogyasztovedelem](http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem)), vagy a Polgári Perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat. Panaszkezelési szabályzatunkat a [www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/panaszkezeles](http://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/panaszkezeles) 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/api/documents/download/9413502>); (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/eszközalapok/eszközalapok-ismertetoj> weboldalon is elérhető. A termék mögöttes befektetési lehetőségeinek múltbeli teljesítményére vonatkozó információk elérhetők a honlapon: <https://www.cigpannonia.hu/api/documents/download/15980217>. 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<sup>®</sup> 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 többelhozam 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 alapból.

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 stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 és 2022 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<br>visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után<br>visszavásárlást kér | Ha 10 év után lejár a<br>szerződés (ajánlott tartási idő) |
| <b>Minimum</b>                                                                                             | <b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b> |                                        |                                        |                                                           |
| <b>Stresszforgatókönyv</b>                                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                       | 2 970 270 Ft<br>-25,73%                | 2 895 770 Ft<br>-6,23%                 | 2 374 420 Ft<br>-5,04%                                    |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                       | 3 279 320 Ft<br>-18,01%                | 3 427 550 Ft<br>-3,02%                 | 3 816 910 Ft<br>-0,44%                                    |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                       | 3 561 220 Ft<br>-10,96%                | 4 136 890 Ft<br>0,70%                  | 4 515 150 Ft<br>1,25%                                     |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                       | 4 401 700 Ft<br>10,05%                 | 5 149 340 Ft<br>5,20%                  | 5 003 090 Ft<br>2,29%                                     |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                                                                                            | 3 999 537 Ft                           | 3 995 293 Ft                           | 3 987 974 Ft                                              |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                                                                                                                                            |                                        |                                        |                                                           |
| <b>Halál esetére</b>                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                                         | 3 984 964 Ft                           | 4 271 888 Ft                           | 4 650 145 Ft                                              |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                    |                                                                                                                                            |                                        |                                        |                                                           |
| <b>Rokkantság esetére</b>                                                                                  | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                                         | 3 561 217 Ft                           | 4 136 888 Ft                           | 4 515 145 Ft                                              |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                            |                                                                                                                                            |                                        |                                        |                                                           |
| <b>Nyugdíjjogosultság esetére</b>                                                                          | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                                         | 3 561 217 Ft                           | 4 136 888 Ft                           | 4 515 145 Ft                                              |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                                                                                                                                            | 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<br>váltja<br>vissza | Ha 10 év után (lejáratkor) váltja vissza |  |
|                                            |                           |                                  |                                          |  |
|                                            | 551 025 Ft                | 713                              | 1 346 638 Ft                             |  |
| Teljes költség                             |                           | 863<br>Ft                        |                                          |  |
| Az évente a hozamra<br>gyakorolt hatás (*) | 13,85%                    | 2,93%                            | 2,95%                                    |  |

(\*)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 4,20% lesz a költségek előtt és 1,25% 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:**

| <b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                              | 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                                        |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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 2,65%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                | 2,65%                                      |
| 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%                                      |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés                               | A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,20%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.                                                                                                                               | 0,20%                                      |

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<sup>E</sup> 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% RMAX, 20% MSCI World NR USD index forintban kifejezve.

**Célok:** Kiszámítható kockázatvállalás mellett a mindenkori gazdasági, tőkepiaci helyzetben realizálható befektetési hozamokból minél magasabb részt tegyen elérhetővé az Ügyfelek számára. Ennek érdekében az eszközalap kezelője a mindenkori 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 mindenkori 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 mindenkori 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 kockázatcsökkentési 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 szeretnének 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 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 stresszforrást forgatókönyv bemutatja,

hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 és 2022 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) |
| <b>Minimum</b>                                                                                             |                                                                                    | <b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b> |                                     |                                                        |
| <b>Stressz</b> forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 2 939 750 Ft                                                                                                                               | 2 842 000 Ft                        | 2 307 680 Ft                                           |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                 | -26,50%                                                                                                                                    | -6,58%                              | -5,31%                                                 |
| <b>Mérsékelt</b> kedvezőtlen forgatókönyv                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 3 465 560 Ft                                                                                                                               | 3 957 100 Ft                        | 4 016 530 Ft                                           |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                 | -13,35%                                                                                                                                    | -0,19%                              | 0,07%                                                  |
| <b>Mérsékelt</b> forgatókönyv                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 3 623 600 Ft                                                                                                                               | 4 426 310 Ft                        | 5 212 030 Ft                                           |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                 | -9,40%                                                                                                                                     | 2,07%                               | 2,71%                                                  |
| <b>Kedvező</b> forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 4 144 770 Ft                                                                                                                               | 5 415 970 Ft                        | 5 731 910 Ft                                           |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                 | 3,63%                                                                                                                                      | 6,27%                               | 3,69%                                                  |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                                    | 3 999 537 Ft                                                                                                                               | 3 995 293 Ft                        | 3 987 974 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                                                                                    |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| <b>Halál</b> esetére                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 052 406 Ft                                                                                                                               | 4 561 313 Ft                        | 5 347 033 Ft                                           |
|                                                                                                            |                                                                                    |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                    |                                                                                    |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| <b>Rokkantság</b> esetére                                                                                  | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 623 600 Ft                                                                                                                               | 4 426 313 Ft                        | 5 212 033 Ft                                           |
|                                                                                                            |                                                                                    |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                            |                                                                                    |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| <b>Nyugdíjjogosultság</b> esetére                                                                          | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 623 600 Ft                                                                                                                               | 4 426 313 Ft                        | 5 212 033 Ft                                           |
|                                                                                                            |                                                                                    |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                                                                                    | 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                          | 535 390 Ft                | 650 247 Ft                 | 1 251 630 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 13,44%                    | 2,59%                      | 2,58%                                    |

(\*)Ezt 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 5,23% lesz a költségek előtt és 2,80% 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:**

| <b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                              | 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                                        |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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 2,46%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                  | 2,46%                                      |
| 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%                                      |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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

### ÉSZAK-AMERIKAI PRO RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

#### ► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás**

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

#### ► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Fejlett piaci részvény eszközalap. Referenciaindex: 100% MSCI USA NR USD index forintban 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.

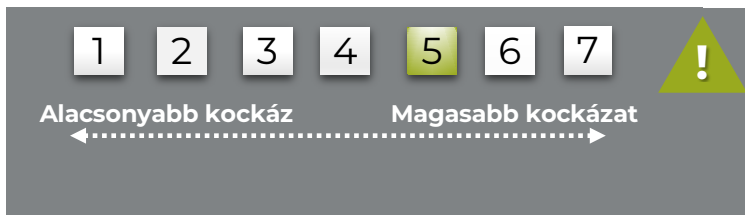
Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett

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 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 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 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 stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 és 2022 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) |
| <b>Minimum</b>                                                                                             |  | <b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b> |                                     |                                                        |
| <b>Stresszforgatókönyv</b>                                                                                 |  | 1 437 740 Ft                                                                                                                               | 866 280 Ft                          | 312 100 Ft                                             |
| Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                             |  |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| Éves átlagos hozam                                                                                         |  | -64,05%                                                                                                                                    | -26,31%                             | -22,39%                                                |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                  |  | 3 256 160 Ft                                                                                                                               | 4 530 860 Ft                        | 4 218 820 Ft                                           |
| Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                             |  |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| Éves átlagos hozam                                                                                         |  | -18,59%                                                                                                                                    | 2,55%                               | 0,56%                                                  |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              |  | 4 021 610 Ft                                                                                                                               | 7 789 300 Ft                        | 15 502 860 Ft                                          |
| Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                             |  |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| Éves átlagos hozam                                                                                         |  | 0,55%                                                                                                                                      | 14,28%                              | 14,52%                                                 |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                |  | 5 141 730 Ft                                                                                                                               | 9 488 660 Ft                        | 18 877 760 Ft                                          |
| Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                             |  |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| Éves átlagos hozam                                                                                         |  | 28,56%                                                                                                                                     | 18,88%                              | 16,80%                                                 |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |  | 3 999 537 Ft                                                                                                                               | 3 995 293 Ft                        | 3 987 974 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |  |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| <b>Halál esetére</b>                                                                                       |  | 4 482 686 Ft                                                                                                                               | 7 924 296 Ft                        | 15 637 865 Ft                                          |
| Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                         |  |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                    |  |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| <b>Rokkantság esetére</b>                                                                                  |  | 4 021 609 Ft                                                                                                                               | 7 789 296 Ft                        | 15 502 865 Ft                                          |
| Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                         |  |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                            |  |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| <b>Nyugdíjjogosultság esetére</b>                                                                          |  | 4 021 609 Ft                                                                                                                               | 7 789 296 Ft                        | 15 502 865 Ft                                          |
| Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                         |  |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |  | 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                          | 533 093 Ft                | 804 443 Ft                 | 2 108 117 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 13,38%                    | 3,19%                      | 2,95%                                    |

(\*)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 17,48% lesz a költségek előtt és 14,52% 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:**

| <b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                               | 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                                        |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                            |
| 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 2,63%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                   | 2,63%                                      |
| 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%                                      |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                            |
| 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<sup>E</sup> 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 India 10/40 Net TR USD 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

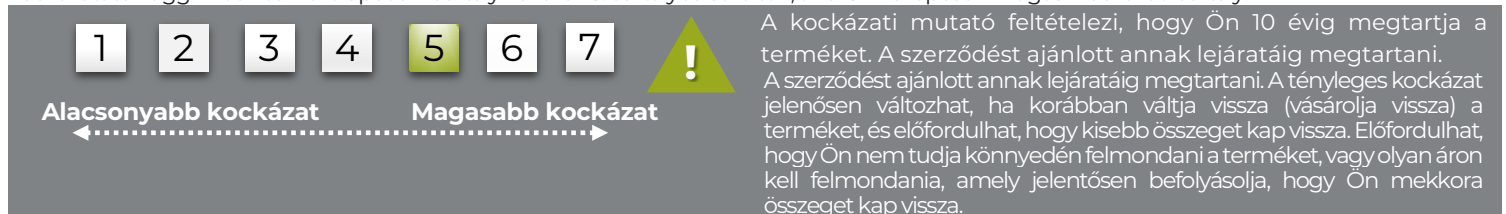
ügyleteket. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

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-ismertetoit>).

**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 2007 és 2022 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) |
| <b>Minimum</b>                                                                                             |                           | <b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b> |                                     |                                                        |
| <b>Stressz</b>                                                                                             | <b>Stressz</b>            | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                             |                                     |                                                        |
|                                                                                                            |                           | 1 032 180 Ft                                                                                                                               | 508 690 Ft                          | 103 470 Ft                                             |
| <b>Mérsékelt</b>                                                                                           | <b>Mérsékelt</b>          | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                             |                                     |                                                        |
|                                                                                                            |                           | 2 912 540 Ft                                                                                                                               | 3 555 940 Ft                        | 4 162 600 Ft                                           |
| <b>Kedvező</b>                                                                                             | <b>Kedvező</b>            | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                             |                                     |                                                        |
|                                                                                                            |                           | 5 700 700 Ft                                                                                                                               | 7 986 770 Ft                        | 16 893 410 Ft                                          |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                           | 3 999 537 Ft                                                                                                                               | 3 995 293 Ft                        | 3 987 974 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                           |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| <b>Halál</b>                                                                                               | <b>Halál</b>              | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                                         |                                     |                                                        |
|                                                                                                            |                           | 4 235 171 Ft                                                                                                                               | 5 980 407 Ft                        | 12 597 226 Ft                                          |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                    |                           |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| <b>Rokkantság</b>                                                                                          | <b>Rokkantság</b>         | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                                         |                                     |                                                        |
|                                                                                                            |                           | 3 792 658 Ft                                                                                                                               | 5 845 407 Ft                        | 12 462 226 Ft                                          |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                            |                           |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| <b>Nyugdíjjogosultság</b>                                                                                  | <b>Nyugdíjjogosultság</b> | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                                         |                                     |                                                        |
|                                                                                                            |                           | 3 792 658 Ft                                                                                                                               | 5 845 407 Ft                        | 12 462 226 Ft                                          |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                           | 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                          | 556 131 Ft                | 853 567 Ft                 | 2 312 930 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 13,99%                    | 3,54%                      | 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 15,62% lesz a költségek előtt és 12,05% 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:**

| <b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                              | 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                                        |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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 3,25%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                  | 3,25%                                      |
| 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%                                      |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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<sup>E</sup> 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 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 részvénypiaci 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/eszkoalapok-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.



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 változékonyaságára 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 2007 és 2022 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.



| <b>Teljes befizetés</b>                                                                                                                                   |                                                                 | 4 000 000 Ft                        |                                     |                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>Átlagos kockázati díjrész évente</b>                                                                                                                   |                                                                 | 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) |
| <b>Minimum</b> <b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b> |                                                                 |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Stresszforgatókönyv</b>                                                                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)  | 2 414 360 Ft                        | 2 062 780 Ft                        | 1 400 280 Ft                                           |
|                                                                                                                                                           | Éves átlagos hozam                                              | -39,63%                             | -12,37%                             | -9,91%                                                 |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)  | 3 311 680 Ft                        | 4 468 540 Ft                        | 4 171 970 Ft                                           |
|                                                                                                                                                           | Éves átlagos hozam                                              | -17,20%                             | 2,26%                               | 0,45%                                                  |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                                                                             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)  | 3 872 680 Ft                        | 6 413 660 Ft                        | 10 431 000 Ft                                          |
|                                                                                                                                                           | Éves átlagos hozam                                              | -3,17%                              | 9,92%                               | 10,08%                                                 |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                                                               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)  | 4 771 820 Ft                        | 7 234 830 Ft                        | 12 369 610 Ft                                          |
|                                                                                                                                                           | Éves átlagos hozam                                              | 19,31%                              | 12,60%                              | 11,97%                                                 |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                                                                    |                                                                 | 3 999 537 Ft                        | 3 995 293 Ft                        | 3 987 974 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                                                    |                                                                 |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Halál esetére</b>                                                                                                                                      | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek | 4 321 676 Ft                        | 6 548 659 Ft                        | 10 565 998 Ft                                          |
|                                                                                                                                                           |                                                                 | 463 Ft                              | 4 707 Ft                            | 12 026 Ft                                              |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                |                                                                 |                                     |                                     |                                                        |

#### ► 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                          | 562 819 Ft                | 930 703 Ft                 | 2 214 853 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 14,17%                    | 3,85%                      | 3,68%                                    |

(\*) 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 13,76% lesz a költségek előtt és 10,08% 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 szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal,

| <b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                               | Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép. |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,22%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                    | 0,22%                                      |
| 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                                        |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                            |
| 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 3,44%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                   | 3,44%                                      |
| 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%                                      |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                            |
| 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<sup>E</sup> Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás**

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

#### ► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Fejlett piaci részvény eszközalap. Referenciaindex: 100% MSCI World NR USD 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.



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 2007 és 2022 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                                                                                             | <b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b> |                                     |                                     |                                                        |
| Stresszforgatókönyv                                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                             | 1 657 320 Ft                        | 1 094 800 Ft                        | 479 680 Ft                                             |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                         | -58,56%                             | -22,79%                             | -19,02%                                                |
| Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                             | 3 319 280 Ft                        | 4 464 040 Ft                        | 4 155 360 Ft                                           |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                         | -17,01%                             | 2,24%                               | 0,41%                                                  |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                             | 3 954 330 Ft                        | 7 440 520 Ft                        | 13 391 320 Ft                                          |
|                                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                                                                         | -1,13%                              | 13,24%                              | 12,86%                                                 |
| 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                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                              |                                                                                                                                            |                                     |                                     |                                                        |
| Halál esetére                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                                         | 4 409 946 Ft                        | 7 575 523 Ft                        | 13 526 317 Ft                                          |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                             |                                                                                                                                            |                                     |                                     |                                                        |
| Rokkantság esetére                                                                                  | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                                         | 3 954 325 Ft                        | 7 440 523 Ft                        | 13 391 317 Ft                                          |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                     |                                                                                                                                            |                                     |                                     |                                                        |
| Nyugdíjjogosultság esetére                                                                          | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                                         | 3 954 325 Ft                        | 7 440 523 Ft                        | 13 391 317 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                          | 537 992 Ft                | 822 808 Ft                 | 2 043 688 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 13,51%                    | 3,29%                      | 3,05%                                    |

(\*) 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 15,91% lesz a költségek előtt és 12,86% 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:**

| <b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                              | 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                                        |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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 2,72%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                  | 2,72%                                      |
| 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%                                      |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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<sup>®</sup> 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 és 20% JP Morgan 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

az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében fontos szerepet játszik az a szempont, hogy az értékpapír likvid legyen. Az eszközalap hozamának maximalizálása érdekében az eszközalapnak lehetősége van értékpapír kölcsönzésre, visszavásárlási megállapodások (repo ügyletek), származtatott ügyletek kötéseire is. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében

– a benchmarkban lévő eszközök összetételének követése, az eszközalap komplexitásának növelése és az portfóliókezelő mozgásterének szélesítése 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 nöhet 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. Az eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 2 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” kockázatsztály.

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 referenciáérték 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 2007 és 2022 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) |
| <b>Minimum</b> Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Stressz</b> forgatókönyv                                                                                                                        | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 2 687 430 Ft                        | 2 463 360 Ft                        | 1 851 400 Ft                                           |
|                                                                                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                 | -32,80%                             | -9,21%                              | -7,37%                                                 |
| <b>Mérsékelt</b> kedvezőtlen forgatókönyv                                                                                                          | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 2 879 070 Ft                        | 3 250 920 Ft                        | 3 404 350 Ft                                           |
|                                                                                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                 | -28,01%                             | -4,04%                              | -1,57%                                                 |
| <b>Mérsékelt</b> forgatókönyv                                                                                                                      | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 3 599 860 Ft                        | 3 973 070 Ft                        | 5 471 970 Ft                                           |
|                                                                                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                 | -9,99%                              | -0,11%                              | 3,21%                                                  |
| <b>Kedvező</b> forgatókönyv                                                                                                                        | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 4 083 830 Ft                        | 4 655 120 Ft                        | 6 992 150 Ft                                           |
|                                                                                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                 | 2,11%                               | 3,10%                               | 5,77%                                                  |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                                                             |                                                                                    | 3 999 537 Ft                        | 3 995 293 Ft                        | 3 987 974 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                                             |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Halál</b> esetére                                                                                                                               | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 026 742 Ft                        | 4 108 074 Ft                        | 5 606 970 Ft                                           |
|                                                                                                                                                    |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                                            |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Rokkantság</b> esetére                                                                                                                          | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 599 862 Ft                        | 3 973 074 Ft                        | 5 471 970 Ft                                           |
|                                                                                                                                                    |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                                    |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Nyugdíjjogosultság</b> esetére                                                                                                                  | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 599 862 Ft                        | 3 973 074 Ft                        | 5 471 970 Ft                                           |
|                                                                                                                                                    |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                         |                                                                                    | 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                          |  | 563 386 Ft                | 764 747 Ft                 | 1 617 054 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) |  | 14,18%                    | 3,21%                      | 3,38%                                    |

(\*) 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 6,59% lesz a költségek előtt és 3,21% 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:**

| <b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép. |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,12%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 0,12%                                      |
| 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                                        |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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 3,25%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                  | 3,25%                                      |
| 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%                                      |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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<sup>E</sup> 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 és 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/eszkozalapo-k-ismertetoi>).

**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 változékonyágára 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 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja,



hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 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) |
| <b>Minimum</b> <b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b> |  |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Stresszforgatókönyv</b> Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                 |  | 2 663 910 Ft                        | 2 449 700 Ft                        | 1 847 230 Ft                                           |
| Éves átlagos hozam                                                                                                                                        |  | -33,39%                             | -9,31%                              | -7,39%                                                 |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b> Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                  |  | 3 226 940 Ft                        | 3 840 980 Ft                        | 4 314 840 Ft                                           |
| Éves átlagos hozam                                                                                                                                        |  | -19,32%                             | -0,78%                              | 0,79%                                                  |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b> Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                              |  | 3 639 440 Ft                        | 4 441 930 Ft                        | 5 942 980 Ft                                           |
| Éves átlagos hozam                                                                                                                                        |  | -9,00%                              | 2,14%                               | 4,06%                                                  |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b> Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                |  | 4 411 850 Ft                        | 5 779 920 Ft                        | 7 086 060 Ft                                           |
| Éves átlagos hozam                                                                                                                                        |  | 10,31%                              | 7,66%                               | 5,91%                                                  |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                                                                    |  | 3 999 537 Ft                        | 3 995 293 Ft                        | 3 987 974 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                                                    |  |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Halál esetére</b> Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                                   |  | 4 069 530 Ft                        | 4 576 929 Ft                        | 6 077 977 Ft                                           |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                                                   |  |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Rokkantság esetére</b> Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                              |  | 3 639 440 Ft                        | 4 441 929 Ft                        | 5 942 977 Ft                                           |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                                           |  |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Nyugdíjjogosultság esetére</b> Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                      |  | 3 639 440 Ft                        | 4 441 929 Ft                        | 5 942 977 Ft                                           |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                |  | 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                          |  | 564 441 Ft                | 800 984 Ft                 | 1 683 507 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) |  | 14,22%                    | 3,37%                      | 3,43%                                    |

(\*)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 7,49% lesz a költségek előtt és 4,06% 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:**

| <b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha Ön 10 év után lép. |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| 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                                      |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                          |
| 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 2,94%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                  | 2,94%                                    |
| 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%                                    |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                          |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés                               | A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,34%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.                                                                                                                               | 0,34%                                    |

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<sup>E</sup> 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- lárs 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/eszkozalapok-kismertetoi>).

**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.



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 2007 és 2022 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) |
| <b>Minimum</b>                                                                                             |                                        | <b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b> |                                     |                                                        |
| <b>Stressz</b>                                                                                             | <b>Stressz</b>                         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                             |                                     |                                                        |
|                                                                                                            |                                        | 1 263 370 Ft                                                                                                                               | 697 210 Ft                          | 204 080 Ft                                             |
| <b>Mérsékelt</b>                                                                                           | <b>Mérsékelt</b>                       | Éves átlagos hozam                                                                                                                         |                                     |                                                        |
|                                                                                                            |                                        | -68,41%                                                                                                                                    | -29,44%                             | -25,57%                                                |
| <b>Kedvezőtlen</b>                                                                                         | <b>Kedvezőtlen</b>                     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                             |                                     |                                                        |
|                                                                                                            |                                        | 2 428 290 Ft                                                                                                                               | 2 286 900 Ft                        | 2 081 080 Ft                                           |
| <b>Mérsékelt</b>                                                                                           | <b>Mérsékelt</b>                       | Éves átlagos hozam                                                                                                                         |                                     |                                                        |
|                                                                                                            |                                        | -39,28%                                                                                                                                    | -10,55%                             | -6,28%                                                 |
| <b>Kedvező</b>                                                                                             | <b>Kedvező</b>                         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                             |                                     |                                                        |
|                                                                                                            |                                        | 3 684 030 Ft                                                                                                                               | 5 636 650 Ft                        | 7 369 030 Ft                                           |
| <b>Felhalmozott</b>                                                                                        | <b>Felhalmozott</b>                    | Éves átlagos hozam                                                                                                                         |                                     |                                                        |
|                                                                                                            |                                        | -7,89%                                                                                                                                     | 7,12%                               | 6,32%                                                  |
| <b>Befektetett összeg</b>                                                                                  | <b>Befektetett összeg</b>              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                             |                                     |                                                        |
|                                                                                                            |                                        | 5 233 380 Ft                                                                                                                               | 9 879 340 Ft                        | 10 198 720 Ft                                          |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     | <b>Felhalmozott befektetett összeg</b> | Éves átlagos hozam                                                                                                                         |                                     |                                                        |
|                                                                                                            |                                        | 30,85%                                                                                                                                     | 19,84%                              | 9,83%                                                  |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                        | 3 999 537 Ft                                                                                                                               | 3 995 293 Ft                        | 3 987 974 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                                        |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| <b>Halál</b>                                                                                               | <b>Halál</b>                           | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                                         |                                     |                                                        |
|                                                                                                            |                                        | 4 117 731 Ft                                                                                                                               | 5 771 647 Ft                        | 7 504 025 Ft                                           |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                    |                                        |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| <b>Rokkantság</b>                                                                                          | <b>Rokkantság</b>                      | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                                         |                                     |                                                        |
|                                                                                                            |                                        | 3 684 026 Ft                                                                                                                               | 5 636 647 Ft                        | 7 369 025 Ft                                           |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                            |                                        |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| <b>Nyugdíjjogosultság</b>                                                                                  | <b>Nyugdíjjogosultság</b>              | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                                         |                                     |                                                        |
|                                                                                                            |                                        | 3 684 026 Ft                                                                                                                               | 5 636 647 Ft                        | 7 369 025 Ft                                           |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                                        | 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                          |  | 557 429 Ft                | 848 176 Ft                 | 1 780 667 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) |  | 14,02%                    | 3,53%                      | 3,36%                                    |

(\*)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 9,68% lesz a költségek előtt és 6,32% 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:**

| <b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                              | 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                                        |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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 3,16%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                  | 3,16%                                      |
| 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%                                      |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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<sup>E</sup> 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% BUX, 40% CETOP20 és 40% MSCI EM Europe 10/40 NR USD 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 alaptól. 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

#### ► 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 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 2007 és 2022 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) |
| <b>Minimum</b> Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Stressz</b> forgatókönyv                                                                                                                        | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 1 456 400 Ft                        | 882 450 Ft                          | 322 590 Ft                                             |
|                                                                                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                 | -63,58%                             | -26,04%                             | -22,14%                                                |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen</b> forgatókönyv                                                                                                          | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 2 410 920 Ft                        | 3 557 300 Ft                        | 3 936 480 Ft                                           |
|                                                                                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                 | -39,72%                             | -2,29%                              | -0,13%                                                 |
| <b>Mérsékelt</b> forgatókönyv                                                                                                                      | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 3 770 740 Ft                        | 5 007 190 Ft                        | 5 869 750 Ft                                           |
|                                                                                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                 | -5,72%                              | 4,62%                               | 3,93%                                                  |
| <b>Kedvező</b> forgatókönyv                                                                                                                        | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 5 441 850 Ft                        | 6 433 170 Ft                        | 9 104 520 Ft                                           |
|                                                                                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                 | 36,06%                              | 9,99%                               | 8,59%                                                  |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                                                             |                                                                                    | 3 999 537 Ft                        | 3 995 293 Ft                        | 3 987 974 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                                             |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Halál</b> esetére                                                                                                                               | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 211 474 Ft                        | 5 142 185 Ft                        | 6 004 748 Ft                                           |
|                                                                                                                                                    |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                                            |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Rokkantság</b> esetére                                                                                                                          | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 770 738 Ft                        | 5 007 185 Ft                        | 5 869 748 Ft                                           |
|                                                                                                                                                    |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                                    |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Nyugdíjjogosultság</b> esetére                                                                                                                  | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 770 738 Ft                        | 5 007 185 Ft                        | 5 869 748 Ft                                           |
|                                                                                                                                                    |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                         |                                                                                    | 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                          |  | 564 760 Ft                | 848 307 Ft                 | 1 688 235 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) |  | 14,22%                    | 3,58%                      | 3,46%                                    |

(\*)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 7,39% lesz a költségek előtt és 3,93% 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:**

| <b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                              | 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                                        |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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 3,71%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                  | 3,71%                                      |
| 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%                                      |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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

### LIKVIDITÁSI PRO ESZKÖZALAP

#### ► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia Gravis<sup>E</sup> 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 versenyképes 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 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 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 eszközalapra jellemző kockázatok figyelembevételével javasolt minimális befektetési időtáv: 3 hónap.

#### ► 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 2007 és 2022 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) |
| <b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b> |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Minimum</b>                                                                                                                             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 3 423 420 Ft                        | 3 607 140 Ft                        | 3 293 730 Ft                                           |
| <b>Stressz forgatókönyv</b>                                                                                                                | Éves átlagos hozam                                                                 | -14,40%                             | -2,02%                              | -1,89%                                                 |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 3 479 270 Ft                        | 3 715 490 Ft                        | 3 859 560 Ft                                           |
|                                                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                 | -13,01%                             | -1,44%                              | -0,33%                                                 |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 3 517 200 Ft                        | 3 761 200 Ft                        | 4 223 520 Ft                                           |
|                                                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                 | -12,06%                             | -1,20%                              | 0,57%                                                  |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 4 088 300 Ft                        | 4 809 500 Ft                        | 4 616 050 Ft                                           |
|                                                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                 | 2,22%                               | 3,78%                               | 1,47%                                                  |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                                                     |                                                                                    | 3 999 537 Ft                        | 3 995 293 Ft                        | 3 987 974 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                                     |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Halál esetére</b>                                                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 937 376 Ft                        | 3 896 204 Ft                        | 4 358 518 Ft                                           |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                                    |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Rokkantság esetére</b>                                                                                                                  | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 517 198 Ft                        | 3 761 204 Ft                        | 4 223 518 Ft                                           |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                            |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Nyugdíjjogosultság esetére</b>                                                                                                          | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 517 198 Ft                        | 3 761 204 Ft                        | 4 223 518 Ft                                           |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                 |                                                                                    | 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                          | 509 481 Ft                | 485 452 Ft                 | 869 162 Ft                               |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 12,75%                    | 1,69%                      | 1,80%                                    |

(\*)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 2,37% 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:**

| <b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép. |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,05%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 0,05%                                      |
| 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                                        |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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 1,73%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                  | 1,73%                                      |
| 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%                                      |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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

### METALLICUM PRO ÁRUPICAI ESZKÖZALAP

#### ► TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

**Pannónia Gravis<sup>E</sup> Egyszeri Díjas Nyugdíjbiztosítás**

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

#### ► MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus:** Árupiaci eszközalap. Referenciaindex: 40% Dow Jones-UBS Precious Metals TR Sub-Index forintban kifejezve, 40% Dow Jones-UBS Industrial Metals TR Sub-Index forintban kifejezve, 10% Palladium London PM Fix forintban kifejezve és 10% Platinum London PM Fix forintban kifejezve.

**Célok:** A befektetett tőke hosszú távú gyarapítása a kockázatmegosztás figyelembe vételével. A nyersanyagok időszakos volatilitásuk miatt hosszú időtávra ajánlott, magas kockázatú befektetések. Egyes nyersanyagok tőzsdei árfolyama rövidtávon jelentősen ingadozhat.

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap saját tőkéjét legalább 80%-ban olyan kollektív befektetési formákba fekteti, melyek a benchmarkban meghatározott arányban nemes- (arany, ezüst) és ipari fémekbe (réz, alumínium, cink, nikkel) továbbá platínumba és palládiumba fektetnek. Az eszközalap a referencia indexén kívül egyéb fémekbe, többek között lítiumba is fektethet. 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 alábbi befektetési alapokból iPath

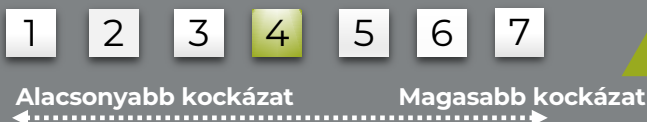
Bloomberg Industrial Metals Subindex Total Return ETN és iPath Bloomberg Precious Metals Subindex Total Return ETN

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 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 az 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 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 2007 és 2022 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) |
| <b>Minimum</b> Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |  |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Stresszforgatókönyv</b> Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                          |  | 1 604 860 Ft                        | 1 037 270 Ft                        | 435 320 Ft                                             |
| Éves átlagos hozam                                                                                                                                 |  | -59,87%                             | -23,62%                             | -19,79%                                                |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b> Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                           |  | 2 810 210 Ft                        | 3 659 030 Ft                        | 2 985 000 Ft                                           |
| Éves átlagos hozam                                                                                                                                 |  | -29,73%                             | -1,74%                              | -2,85%                                                 |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b> Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                       |  | 3 658 780 Ft                        | 5 658 380 Ft                        | 4 175 720 Ft                                           |
| Éves átlagos hozam                                                                                                                                 |  | -8,52%                              | 7,20%                               | 0,46%                                                  |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b> Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                         |  | 4 476 040 Ft                        | 6 619 780 Ft                        | 6 304 070 Ft                                           |
| Éves átlagos hozam                                                                                                                                 |  | 11,91%                              | 10,62%                              | 4,68%                                                  |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                                                             |  | 3 999 537 Ft                        | 3 995 293 Ft                        | 3 987 974 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                                             |  |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Halál esetére</b> Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                            |  | 4 090 439 Ft                        | 5 793 380 Ft                        | 4 310 720 Ft                                           |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                                            |  |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Rokkantság esetére</b> Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                       |  | 3 658 781 Ft                        | 5 658 380 Ft                        | 4 175 720 Ft                                           |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                                    |  |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Nyugdíjjogosultság esetére</b> Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                               |  | 3 658 781 Ft                        | 5 658 380 Ft                        | 4 175 720 Ft                                           |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                         |  | 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                          | 555 852 Ft                | 840 055 Ft                 | 1 352 395 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 13,98%                    | 3,48%                      | 3,05%                                    |

(\*) 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 3,51% lesz a költségek előtt és 0,46% 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:**

| <b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                               | Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép. |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,05%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                    | 0,05%                                      |
| 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                                        |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                            |
| 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 2,80%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                   | 2,80%                                      |
| Ügyleti költségek                                                     | Az Ön befektetése éves értékének 0,12% -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. | 0,12%                                      |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                            |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés                               | A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 0,33%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.                                                                                                                                | 0,33%                                      |

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<sup>®</sup> 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.

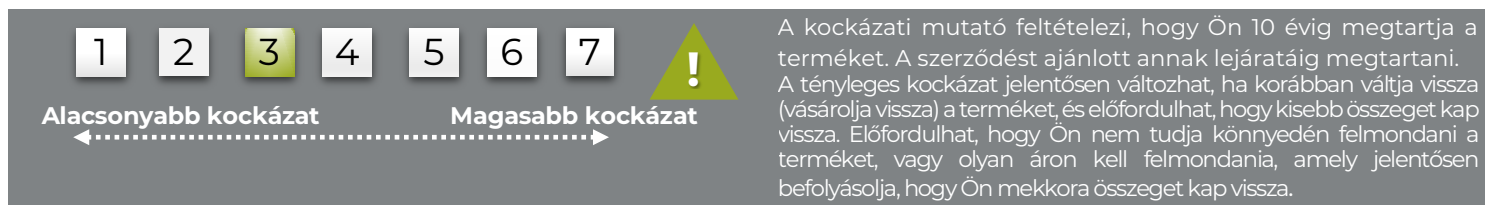
Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre

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.



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 2007 és 2022 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) |
| <b>Minimum</b> Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |  |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Stresszforgatókönyv</b> Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                          |  | 2 956 630 Ft                        | 2 886 570 Ft                        | 2 364 470 Ft                                           |
| Éves átlagos hozam                                                                                                                                 |  | -26,07%                             | -6,29%                              | -5,08%                                                 |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b> Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                           |  | 3 185 070 Ft                        | 3 407 030 Ft                        | 3 838 800 Ft                                           |
| Éves átlagos hozam                                                                                                                                 |  | -20,36%                             | -3,13%                              | -0,38%                                                 |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b> Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                       |  | 3 581 400 Ft                        | 4 158 860 Ft                        | 4 566 560 Ft                                           |
| Éves átlagos hozam                                                                                                                                 |  | -10,45%                             | 0,81%                               | 1,36%                                                  |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b> Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                         |  | 4 592 970 Ft                        | 5 069 340 Ft                        | 4 933 300 Ft                                           |
| Éves átlagos hozam                                                                                                                                 |  | 14,84%                              | 4,87%                               | 2,15%                                                  |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                                                             |  | 3 999 537 Ft                        | 3 995 293 Ft                        | 3 987 974 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                                             |  |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Halál esetére</b> Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                            |  | 4 006 785 Ft                        | 4 293 861 Ft                        | 4 701 559 Ft                                           |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                                            |  |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Rokkantság esetére</b> Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                       |  | 3 581 401 Ft                        | 4 158 861 Ft                        | 4 566 559 Ft                                           |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                                    |  |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Nyugdíjjogosultság esetére</b> Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                               |  | 3 581 401 Ft                        | 4 158 861 Ft                        | 4 566 559 Ft                                           |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                         |  | 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                          | 548 047 Ft                | 700 056 Ft                 | 1 320 620 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 13,77%                    | 2,85%                      | 2,87%                                    |

(\*)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 4,24% lesz a költségek előtt és 1,36% 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:**

| <b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                              | 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                                        |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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 2,78%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                  | 2,78%                                      |
| 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%                                      |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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<sup>®</sup> 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% Total Return Eonia 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 eszközosztály 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 mindenkor piaci várakozásoknak megfelelő – befektetési lehetőséget

**Lehetséges eszközalap-összetétel:** Az eszközalap 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. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat

#### ► 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 stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 és 2022 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) |
| <b>Minimum</b>                                                                                             |                                                                                    | <b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b> |                                     |                                                        |
| <b>Stressz</b> forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 2 563 320 Ft                                                                                                                               | 2 298 430 Ft                        | 1 662 390 Ft                                           |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                 | -35,91%                                                                                                                                    | -10,46%                             | -8,36%                                                 |
| <b>Mérsékelt</b> kedvezőtlen forgatókönyv                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 3 272 670 Ft                                                                                                                               | 3 893 370 Ft                        | 4 010 780 Ft                                           |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                 | -18,17%                                                                                                                                    | -0,52%                              | 0,06%                                                  |
| <b>Mérsékelt</b> forgatókönyv                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 3 690 480 Ft                                                                                                                               | 5 607 550 Ft                        | 7 139 880 Ft                                           |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                 | -7,73%                                                                                                                                     | 7,01%                               | 5,99%                                                  |
| <b>Kedvező</b> forgatókönyv                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 5 186 280 Ft                                                                                                                               | 6 594 710 Ft                        | 8 161 260 Ft                                           |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                 | 29,67%                                                                                                                                     | 10,54%                              | 7,41%                                                  |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                                    | 3 999 537 Ft                                                                                                                               | 3 995 293 Ft                        | 3 987 974 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                                                                                    |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| <b>Halál</b> esetére                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 124 705 Ft                                                                                                                               | 5 742 554 Ft                        | 7 274 877 Ft                                           |
|                                                                                                            |                                                                                    |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                    |                                                                                    |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| <b>Rokkantság</b> esetére                                                                                  | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 690 477 Ft                                                                                                                               | 5 607 554 Ft                        | 7 139 877 Ft                                           |
|                                                                                                            |                                                                                    |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                            |                                                                                    |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| <b>Nyugdíjjogosultság</b> esetére                                                                          | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 690 477 Ft                                                                                                                               | 5 607 554 Ft                        | 7 139 877 Ft                                           |
|                                                                                                            |                                                                                    |                                                                                                                                            |                                     |                                                        |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                                                                                    | 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                          |  | 619 660 Ft                | 1 220 159 Ft               | 2 619 815 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) |  | 15,70%                    | 5,34%                      | 5,15%                                    |

(\*) 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 11,13% lesz a költségek előtt és 5,15% 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:**

| <b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha Ön 10 év után kilép. |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Belépési költségek                                                    | Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,18%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.                                                                                   | 0,18%                                      |
| 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                                        |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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 2,47%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                   | 2,47%                                      |
| Ügyleti költségek                                                     | Az Ön befektetése éves értékének 0,11%-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. | 0,11%                                      |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés                               | A teljesítménydíj/sikerdíj hatása 2,33%. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértéket.                                                                                                                               | 2,33%                                      |

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<sup>E</sup> 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: 100% Berkshire Hathaway B sorozat forintban kifejezve.

**Célok:** A világ egyik legsikeresebb üzletembere, Warren Buffett vállalatbirodalmába, az Egyesült Államok-béli Berkshire Hathaway-be kínáljon befektetési lehetőséget. A Berkshire Hathaway leányvállalatainak 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 nöhet 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 átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandók 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 stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 és 2022 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                                                                                                    | <b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b> |                                     |                                     |                                                        |
| Stresszforgatókönyv                                                                                        | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                             | 1 296 150 Ft                        | 720 280 Ft                          | 217 460 Ft                                             |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                                                                         | -67,59%                             | -28,98%                             | -25,11%                                                |
| Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv                                                                         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                             | 3 246 170 Ft                        | 4 234 190 Ft                        | 3 937 000 Ft                                           |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                                                                         | -18,83%                             | 1,17%                               | -0,13%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                                     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                             | 3 900 880 Ft                        | 7 277 360 Ft                        | 15 922 010 Ft                                          |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                                                                         | -2,47%                              | 12,73%                              | 14,83%                                                 |
| Kedvező forgatókönyv                                                                                       | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                                                             | 5 100 570 Ft                        | 9 137 970 Ft                        | 21 953 270 Ft                                          |
|                                                                                                            | Éves átlagos hozam                                                                                                                         | 27,53%                              | 17,98%                              | 18,58%                                                 |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                                                                                            | <b>3 999 537 Ft</b>                 | <b>3 995 293 Ft</b>                 | <b>3 987 974 Ft</b>                                    |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                                                                                                                                            |                                     |                                     |                                                        |
| Halál esetére                                                                                              | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                                         | 4 352 171 Ft                        | 7 412 361 Ft                        | 16 057 015 Ft                                          |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                    |                                                                                                                                            |                                     |                                     |                                                        |
| Rokkantság esetére                                                                                         | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                                         | 3 900 883 Ft                        | 7 277 361 Ft                        | 15 922 015 Ft                                          |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                            |                                                                                                                                            |                                     |                                     |                                                        |
| Nyugdíjjogosultság esetére                                                                                 | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                                         | 3 900 883 Ft                        | 7 277 361 Ft                        | 15 922 015 Ft                                          |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                                                                                                                                            | <b>463 Ft</b>                       | <b>4 707 Ft</b>                     | <b>12 026 Ft</b>                                       |

#### ► 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                          | 520 295 Ft                | 692 281 Ft                 | 1 856 032 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 13,04%                    | 2,72%                      | 2,57%                                    |

(\*) 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 17,40% 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 összegről tájékoztatni fogják Önt.

**A költségek összetétele: A költségek összetétele:**

| <b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                              | 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                                        |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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 2,28%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                  | 2,28%                                      |
| 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%                                      |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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<sup>®</sup> 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 kezelője és a portfóliókezelő 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 2007 és 2022 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) |
| <b>Minimum</b> Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Stresszforgatókönyv</b>                                                                                                                         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 2 634 910 Ft                        | 2 410 390 Ft                        | 1 790 320 Ft                                           |
|                                                                                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                 | -34,12%                             | -9,61%                              | -7,68%                                                 |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                                                          | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 2 634 910 Ft                        | 3 135 150 Ft                        | 3 205 270 Ft                                           |
|                                                                                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                 | -34,12%                             | -4,73%                              | -2,16%                                                 |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                                                                      | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 3 645 600 Ft                        | 3 859 820 Ft                        | 5 723 570 Ft                                           |
|                                                                                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                 | -8,85%                              | -0,69%                              | 3,67%                                                  |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                                                        | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 4 184 240 Ft                        | 4 858 530 Ft                        | 7 441 580 Ft                                           |
|                                                                                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                 | 4,62%                               | 3,99%                               | 6,43%                                                  |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                                                             |                                                                                    | 3 999 537 Ft                        | 3 995 293 Ft                        | 3 987 974 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                                             |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Halál esetére</b>                                                                                                                               | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 076 188 Ft                        | 3 994 818 Ft                        | 5 858 570 Ft                                           |
|                                                                                                                                                    |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                                            |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Rokkantság esetére</b>                                                                                                                          | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 645 599 Ft                        | 3 859 818 Ft                        | 5 723 570 Ft                                           |
|                                                                                                                                                    |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                                    |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Nyugdíjjogosultság esetére</b>                                                                                                                  | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 645 599 Ft                        | 3 859 818 Ft                        | 5 723 570 Ft                                           |
|                                                                                                                                                    |                                                                                    |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                         |                                                                                    | 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                          |  | 513 379 Ft                | 508 876 Ft                 | 1 033 152 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) |  | 12,86%                    | 1,83%                      | 2,01%                                    |

(\*)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 5,68% lesz a költségek előtt és 3,67% 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:**

| <b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                              | 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                                        |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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 1,89%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                  | 1,89%                                      |
| 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%                                      |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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<sup>E</sup>** 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,

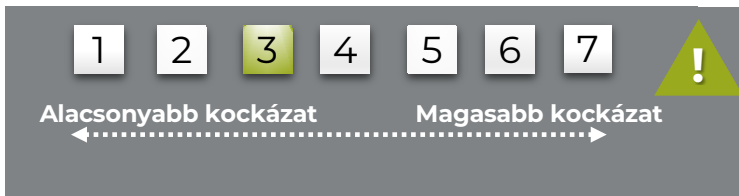
Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat, továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz. Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyébe is.

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 stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 és 2022 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) |
| <b>Minimum</b>                                                                                             | <b>Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére.</b> |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Stresszforgatókönyv</b>                                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                       | 2 634 910 Ft<br>-34,12%             | 2 410 730 Ft<br>-9,60%              | 1 790 580 Ft<br>-7,68%                                 |
| <b>Mérsékelt kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                       | 2 634 910 Ft<br>-34,12%             | 3 135 150 Ft<br>-4,73%              | 3 374 280 Ft<br>-1,65%                                 |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                       | 3 645 600 Ft<br>-8,85%              | 3 936 970 Ft<br>-0,29%              | 5 723 570 Ft<br>3,67%                                  |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)<br>Éves átlagos hozam                                                       | 4 322 640 Ft<br>8,08%               | 4 858 530 Ft<br>3,99%               | 7 441 580 Ft<br>6,43%                                  |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                     |                                                                                                                                            | 3 999 537 Ft                        | 3 995 293 Ft                        | 3 987 974 Ft                                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                     |                                                                                                                                            |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Halál esetére</b>                                                                                       | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                                         | 4 076 188 Ft                        | 4 071 970 Ft                        | 5 858 570 Ft                                           |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                    |                                                                                                                                            |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Rokkantság esetére</b>                                                                                  | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                                         | 3 645 599 Ft                        | 3 936 970 Ft                        | 5 723 570 Ft                                           |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                            |                                                                                                                                            |                                     |                                     |                                                        |
| <b>Nyugdíjjogosultság esetére</b>                                                                          | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)                                                         | 3 645 599 Ft                        | 3 936 970 Ft                        | 5 723 570 Ft                                           |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b> |                                                                                                                                            | 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                | 512 304 Ft                 | 1 033 152 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 12,86%                    | 1,85%                      | 2,01%                                    |

(\*) 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 5,68% lesz a költségek előtt és 3,67% 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:**

| <b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                              | 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                                        |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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 1,90%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                  | 1,89%                                      |
| 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%                                      |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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<sup>®</sup> 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 (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 lejáró, forintban denominált állampapírba fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő

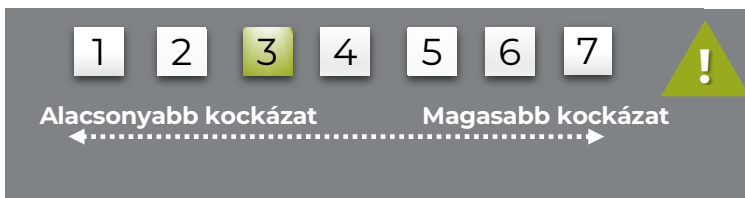
értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat, továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz. Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyébe 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 2007 és 2022 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<br>visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után<br>visszavásárlást kér | Ha 10 év után lejár a<br>szerződés (ajánlott<br>tartási idő) |
| <b>Minimum</b> Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét vagy további kifizetéseket kell teljesítenie a veszteségek fedezésére. |                                                                                    |                                        |                                        |                                                              |
| <b>Stresszforgatókönyv</b>                                                                                                                         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 2 634 910 Ft                           | 2 411 780 Ft                           | 1 791 400 Ft                                                 |
|                                                                                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                 | -34,12%                                | -9,59%                                 | -7,67%                                                       |
| <b>Mérsékeltan kedvezőtlen forgatókönyv</b>                                                                                                        | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 2 634 910 Ft                           | 3 135 150 Ft                           | 3 325 510 Ft                                                 |
|                                                                                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                 | -34,12%                                | -4,73%                                 | -1,80%                                                       |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                                                                                                                      | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 3 643 230 Ft                           | 3 946 880 Ft                           | 5 723 570 Ft                                                 |
|                                                                                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                 | -8,91%                                 | -0,24%                                 | 3,67%                                                        |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                                                                                                                        | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                     | 4 411 280 Ft                           | 4 858 530 Ft                           | 7 441 580 Ft                                                 |
|                                                                                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                 | 10,29%                                 | 3,99%                                  | 6,43%                                                        |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                                                                             |                                                                                    | 3 999 537 Ft                           | 3 995 293 Ft                           | 3 987 974 Ft                                                 |
| <b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                                             |                                                                                    |                                        |                                        |                                                              |
| <b>Halál esetére</b>                                                                                                                               | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 073 630 Ft                           | 4 081 876 Ft                           | 5 858 570 Ft                                                 |
|                                                                                                                                                    |                                                                                    |                                        |                                        |                                                              |
| <b>Rokkantsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                                            |                                                                                    |                                        |                                        |                                                              |
| <b>Rokkantság esetére</b>                                                                                                                          | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 643 232 Ft                           | 3 946 876 Ft                           | 5 723 570 Ft                                                 |
|                                                                                                                                                    |                                                                                    |                                        |                                        |                                                              |
| <b>Nyugdíjjogosultsági forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                                                    |                                                                                    |                                        |                                        |                                                              |
| <b>Nyugdíjjogosultság esetére</b>                                                                                                                  | Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 643 232 Ft                           | 3 946 876 Ft                           | 5 723 570 Ft                                                 |
|                                                                                                                                                    |                                                                                    |                                        |                                        |                                                              |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)</b>                                         |                                                                                    | 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                          | 513 379 Ft                | 512 739 Ft                 | 1 033 152 Ft                             |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (*) | 12,86%                    | 1,85%                      | 2,01%                                    |

(\*) 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 5,68% lesz a költségek előtt és 3,67% 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:**

| <b>Egyszeri költségek belépéskor és kilépéskor</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                              | 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                                        |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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 1,89%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                  | 1,89%                                      |
| 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%                                      |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                            |
| 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.