

Összefoglaló a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény^E Nyugdíjbiztosításról

Termékbemutatónkat azzal a céllal állítottuk össze, hogy átlátható formában összefoglaljuk Önnek a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény^E legfontosabb tulajdonságait.

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

A CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény^E terméket ismertető termékbemutató nem tartalmazza teljes körűen valamennyi szerződési feltételt. Kérjük, szerződéskötés előtt minden esetben tanulmányozza át a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételeit, Általános Baleset- és Egészségbiztosítási Feltételeit, valamint a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény^E Különös Feltételeit (együttesen: biztosítási feltételek).

Miért fontos, hogy nyugdíjas éveiről ne csak az állam, hanem saját maga is gondoskodjon?

Hazánkban sajnos évről évre kevesebb gyermek születik, az emberek ugyanakkor egyre szebb életkort élnek meg. E két folyamat következménye, hogy egyre kevesebb járulékfizetőnek kell megteremtenie egyre több nyugdíjas jövedelmét. A társadalom elöregedése már középtávon is a nyugdíjkorhatár emeléséhez és a társadalombiztosítás alapján járó nyugdíjak jelentős csökkenéséhez vezet.

A CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény^E segíti Önt abban, hogy nyugdíjas éve során is fenntarthassa korábban megszokott életszínvonalát.

Kik a biztosításban szereplő személyek?

A biztosítási szerződés főbb szereplői az alábbiak:

A szerződő az a természetes személy, aki a biztosítás megkötésével vállalja a biztosítási díjak megfizetését, és így az adójóváírás igénybevételeire is jogosulttá válik.

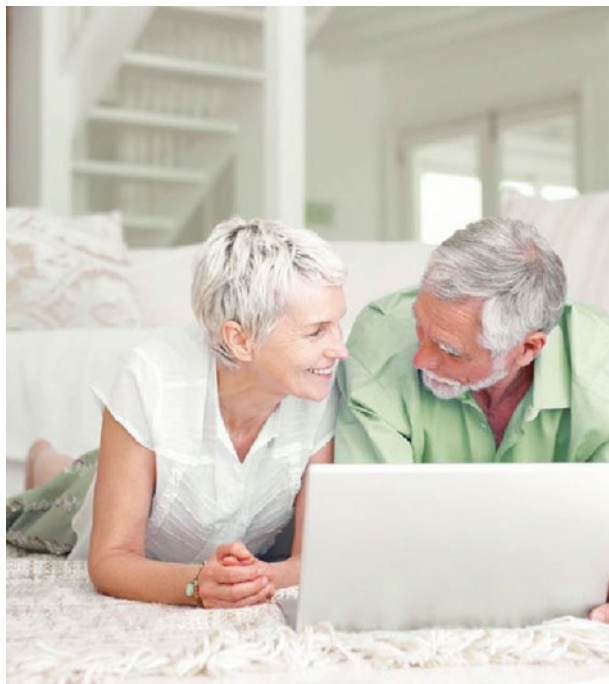
A biztosított az a természetes személy, akinek életére a szerződés létrejön. A biztosított belépési kora 2–57 év lehet. A kedvezményezett a haláleseti szolgáltatást kivéve (azaz elérési szolgáltatásra, rokkantsági szolgáltatásra, nyugdíjszolgáltatásra) maga a biztosított. Haláleseti szolgáltatásra a szerződő által jelölt haláleseti kedvezményezett jogosult, melyhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.



Mikor nyújt Önnek segítséget a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény^E?

Nyugdíj Kötvény^E szerződése egy rendszeres díjfizetésű megtakarítás, amely az alábbi 4 biztosítási esemény valamelyikének bekövetkezésekor nyújt szolgáltatást:

- 1) Eléréskor, vagyis az öregségi nyugdíjkorhatár betöltésekor a biztosítás aktuális számlaértékét fizetjük ki.
- 2) Nyugdíjjogosultság megszerzésekor választása alapján:
 - kifizetjük a számlaérték teljes összegét, ekkor a szerződés megszűnik, vagy
 - egy egyszeri részleges kifizetést teljesítünk, és így a biztosítás továbbra is megmarad.
- 3) Amennyiben olyan egészségkárosodás következik be a biztosítottnál, melynek mértéke meghaladja a 39%-ot, akkor az Ön döntése szerint:
 - kifizetjük a számlaérték teljes összegét, ekkor a szerződés megszűnik, vagy
 - egy egyszeri részleges kifizetést teljesítünk, és így szerződése továbbra is hatályban marad.
- 4) A biztosított elhalálása esetén a biztosítási összeg és számlaérték közül a magasabbat fizeti társaságunk.



Miért előnyös a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény^E?

Mert:

- megtakarítás és biztosítás egyben,
- eseti befizetésekkel növelheti megtakarítása értékét,
- személyi jövedelemadó visszatérítéssel is növelheti megtakarítását,
- nyugdíjas éveinek megkezdéséhez a Nyugdíj Kötvény^E Hűségbónusz is hozzájárul,
- átmeneti pénzzavar esetén kérheti rendszeres díjának csökkentését, vagy a díjfizetés szüneteltetését,
- a haláleseti szolgáltatási összeg nem része a hagyatéknak, így amennyiben az örökös a kedvezményezett, nyomban a biztosítási összeghez juthat,
- a szolgáltatás összegét nem terheli sem öröklési illeték, sem kamatadó.

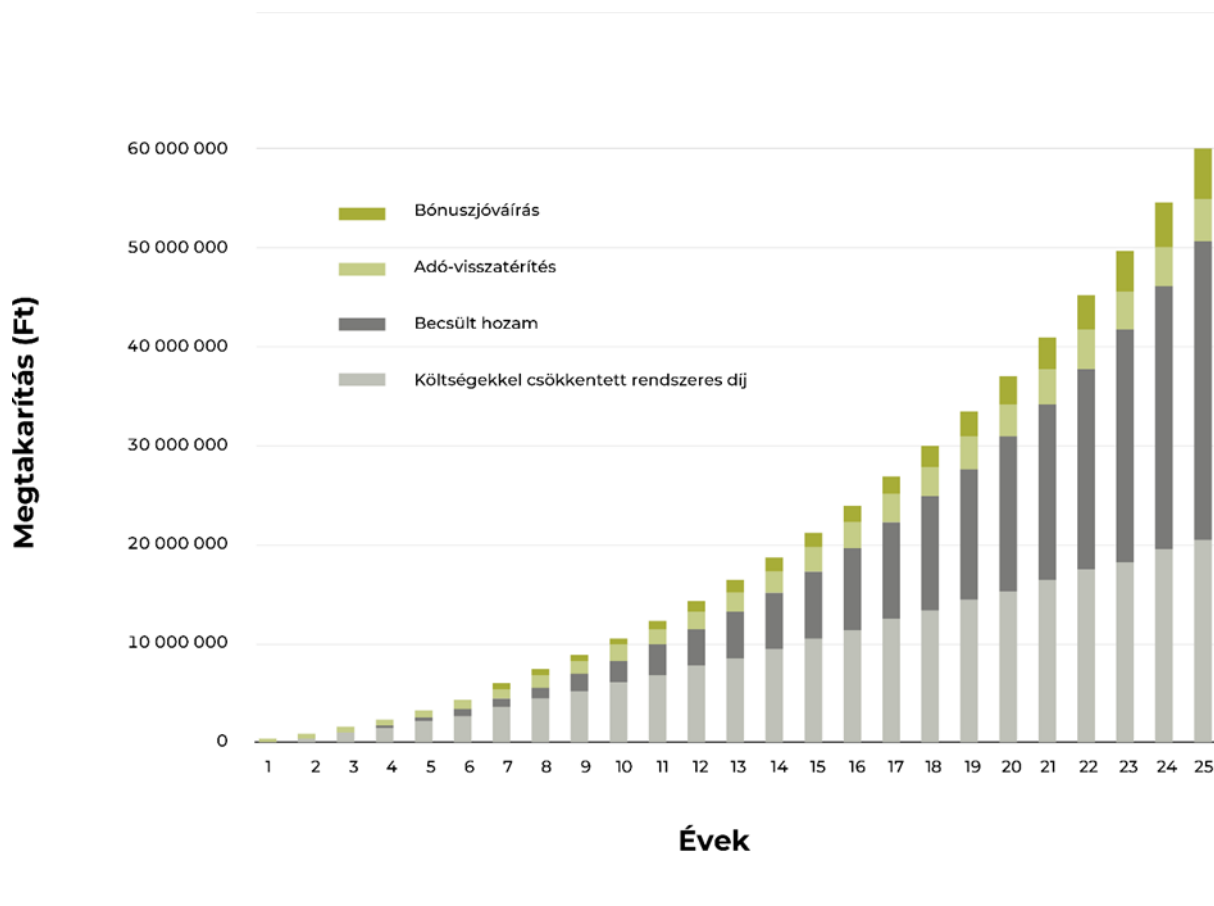
Kinek ajánljuk a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény^E-t?

Önnek ajánljuk, ha

- ha még legalább 8 éve van az öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig, és nem jogosult nyugdíjszolgáltatásra, vagy a társadalombiztosítás alapján járó nyugdíja nem lesz elegendő kívánt életszínvonalának fenntartására,
- ha igénybe tudja venni a törvényben meghatározott adó-visszatérítési lehetőséget,
- ha olyan kiszámítható, garantált megtakarítási formát keres, amellyel gondoskodhat nyugdíjas éve anyagi biztonságáról,
- ha megtakarításai mellé hozamokat, biztosítási védelmet is igényel.

Hogyan növekszik majd a nyugdíjas éveire félretett megtakarítása?

Példánkban egy 40 éves korban megkötött, 25 év tartamú szerződést mutatunk be. A kezdeti éves díj 650.000 Ft, és az értékkövetés mértékének minden évben 5%-ot választottak. A hozambecslési számítások során kiegyensúlyozott modellportfólió választása melletti átlagos hozamvárakozási feltételezéssel éltünk.



Hogyan veheti igénybe a CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény^E-hez járó adó visszatérítést?

A Nyugdíj Kötvény^E szerződője az adóévben fizetett biztosítási díjak (rendszeres és nyugdíjcélú eseti díjak után egyaránt) 20%-ának megfelelő mértékű adójóváírást vehet igénybe.

Az adójóváírás mértéke maximum 130.000 Ft lehet minden évben, melyet SZJA bevallásában tud érvényesíteni.

Fontos azonban tudnia, hogy a már igénybe vett adójóváírást 20%-kal növelten kell visszafizetni, ha a biztosítási szerződés nem nyugdíjszolgáltatás teljesítésével szűnik meg, vagy egyéb, visszafizetési kötelezettséget eredményező esemény következik be (pl. részleges visszavásárlás esetén).

Az adójóváírást az állam utalja át, melyet a biztosító elkülönítetten tart nyilván, és biztonságos eszközökbe fektet be. Emellett azzal is védjük adójóváírásának értékét, hogy abból semmilyen egyéb díjat nem vonunk el.

Mit kell tudni a Nyugdíj Kötvény^E Hűségbónuszról?

Nyugdíj Kötvény^E Hűségbónusszal jutalmazzuk Önt abban az esetben, ha hosszú távra kitűzött célja mellett rendíthetetlenül kitart. A Nyugdíj KötvényE Hűségbónusz két részből áll.

- Első rész: Ha megszakítás nélkül félreteszi megtakarításait, és a biztosítás rendszeres díjait rendre megfizeti, illetve azok terhére nem von ki pénzt a szerződésből annak első 7 évében, ebben az esetben szerződésén a jóváírt bónusz mértéke a 7. évfordulón az első éves díjának 70%-a.
- Második rész: a 8. biztosítási év kezdetétől minden hónapfordulón kiszámítjuk a rendszeres díj számla aktuális értéke 1%-ának 1/12-ed részét, mely összegeket évente egyszer (tehát első alkalommal a 8. biztosítási évfordulón) jóváírjuk szerződésén, ha szerződése élő állapotú.



A bónusz működését egy 25 éves tartamú, éves díjfizetési gyakoriságú szerződésen szemléltetjük a 8. biztosítási évtől a 10. biztosítási évig. A példában a kezdeti éves díj 650.000 Ft és az értékkövetés mértékének minden évben 5%-ot választottak, valamint a hozambecslési számítások során kiegyensúlyozott modellportfólió.



Biztosítási év	Biztosítási hónap	Hónapfordulóna rendszeres díj számla várható értéke	Számított bónusz nagysága	Nyilvántartott bónusz nagysága	Jóváírt bónusz mértéke
8.	1	5 892 845 Ft	4 911 Ft	4 911 Ft	„455 000 Ft a bónusz első része”
8.	2	5 914 764 Ft	4 929 Ft	9 840 Ft	0 Ft
8.	3	5 936 765 Ft	4 947 Ft	14 787 Ft	0 Ft
8.	4	5 958 847 Ft	4 966 Ft	19 753 Ft	0 Ft
8.	5	5 981 011 Ft	4 984 Ft	24 737 Ft	0 Ft
8.	6	6 003 257 Ft	5 003 Ft	29 740 Ft	0 Ft
8.	7	6 025 587 Ft	5 021 Ft	34 761 Ft	0 Ft
8.	8	6 048 000 Ft	5 040 Ft	39 801 Ft	0 Ft
8.	9	6 070 496 Ft	5 059 Ft	44 860 Ft	0 Ft
8.	10	6 093 076 Ft	5 078 Ft	49 937 Ft	0 Ft
8.	11	6 115 739 Ft	5 096 Ft	55 034 Ft	0 Ft
8.	12	6 138 487 Ft	5 115 Ft	60 149 Ft	0 Ft
9.	1	7 181 818 Ft	5 985 Ft	5 985 Ft	60 149 Ft
9.	2	7 208 531 Ft	6 007 Ft	11 992 Ft	0 Ft
9.	3	7 235 344 Ft	6 029 Ft	18 021 Ft	0 Ft
9.	4	7 262 257 Ft	6 052 Ft	24 073 Ft	0 Ft
9.	5	7 289 269 Ft	6 074 Ft	30 148 Ft	0 Ft
9.	6	7 316 382 Ft	6 097 Ft	36 245 Ft	0 Ft
9.	7	7 343 596 Ft	6 120 Ft	42 364 Ft	0 Ft
9.	8	7 370 911 Ft	6 142 Ft	48 507 Ft	0 Ft
9.	9	7 398 328 Ft	6 165 Ft	54 672 Ft	0 Ft
9.	10	7 425 847 Ft	6 188 Ft	60 860 Ft	0 Ft
9.	11	7 453 467 Ft	6 211 Ft	67 071 Ft	0 Ft
9.	12	7 481 191 Ft	6 234 Ft	73 306 Ft	0 Ft
10.	1	8 590 684 Ft	7 159 Ft	7 159 Ft	73 306 Ft
10.	2	8 622 637 Ft	7 186 Ft	14 344 Ft	0 Ft
10.	3	8 654 710 Ft	7 212 Ft	21 557 Ft	0 Ft
10.	4	8 686 902 Ft	7 239 Ft	28 796 Ft	0 Ft
10.	5	8 719 214 Ft	7 266 Ft	36 062 Ft	0 Ft
10.	6	8 751 645 Ft	7 293 Ft	43 355 Ft	0 Ft
10.	7	8 784 197 Ft	7 320 Ft	50 675 Ft	0 Ft
10.	8	8 816 870 Ft	7 347 Ft	58 022 Ft	0 Ft
10.	9	8 849 665 Ft	7 375 Ft	65 397 Ft	0 Ft
10.	10	8 882 582 Ft	7 402 Ft	72 799 Ft	0 Ft
10.	11	8 915 622 Ft	7 430 Ft	80 229 Ft	0 Ft
10.	12	8 948 784 Ft	7 457 Ft	87 686 Ft	0 Ft

Biztosítási díjak, díjfizetés

A Nyugdij Kötvény^F egy rendszeres díjfizetésű, forint alapú biztosítás. Az éves díj féléves, negyedéves, vagy havi részletekben is fizethető. A szerződésre fizetendő éves díj minimuma 150.000 Ft. Az ajánlattételkor meghatározott éves rendszeres díj növelésére 1 díjjal fedezett év eltelte után van mód. A rendszeres díjon felül lehetősége van nyugdíjcélú eseti díjakat is fizetni, amelyekre szintén igénybe veheti az adó visszatérítést.

Ezekon túl még Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosításba is érdemes elhelyeznie megtakarításait. Ez a kiegészítő biztosítás egy második eseti számla, melyet kiegészítettünk egy ingyenes, retteggett betegségekre szóló fedezettel. A kiegészítő biztosításra fizetett díjak után ugyan nem vehető igénybe adójóváírás, viszont az erre teljesített befizetések részleges visszavásárlására büntetés megfizetése nélkül van lehetőség.

A biztosítás díját fizetheti postai csekken, átutalással vagy választhatja a kényelmes csoportos beszedési megbízást is. A díjfizetés módja és gyakorisága tartam közben rugalmasan változtatható.

Szabad felhasználású eseti díjak és azok visszavásárlása

Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosításnak nevezzük a korábban már említett második eseti számlát. A kiegészítő biztosításra fizetett díjak után nem vehető igénybe adójóváírás, így nem kell visszafizetni (részleges) visszavásárláskor a korábbi adójóváírásokat, sem a büntetést teljesíteni.

Számos előnyeinek egyike, hogy nem kell külön igényelni. Az első szabad felhasználású eseti díj befizetésével máris aktiválódik a kiegészítő biztosítás.

További pozitívuma, hogy magában foglal 25 retteggett betegség fedezetet, mindezt allokációs díj, adminisztrációs díj és kockázati díj elvonása nélkül.

Likviditás Plusz Kiegészítő Biztosításunkat kockázat elbírálás nélkül veheti igénybe. A biztosítási összeg életkortól függően 75.000 Ft-tól 3.300.000 Ft-ig terjed.

Hogy őrzi meg az értékét a CIG Pannónia Nyugdij Kötvény^F félretett megtakarítása?

Szerződése értékét a 20%-os adójóváírás mellett a Nyugdij Kötvény^F Hűségbónusz is tovább emeli, eseti díjak befizetésével pedig bármikor lehetősége van további megtakarítások befektetésére.

Mit tegyen, ha nem szeretne magas kockázatot vállalni a nyugdíjas éveire félretett megtakarításának gyarapítása során?

A biztosításban elhelyezett megtakarítása az Ön által választott eszközalapokba kerül befektetésre. Társaságunk több eszközalapja is díjat kapott a 2014-es, 2015-ös, 2016-os és 2017-es Money Moon gálán, melyen a pénzügyi tanácsadó több kategóriában díjazta a kiemelkedő teljesítményű biztosítói eszközalapokat és a legjobb vagyonkezelőt.

Eszközalapjaink széles választéka mellett modellportfóliókat is ajánlunk, amelyeket a lejáratig hátralévő tartam függvényében alakítottunk ki. Konzervatív portfóliónkat választva Ön minimális kockázat vállalása mellett fektetheti be megtakarítását.



Befektetéseit aktívan is kezelheti Ügyfélportálján keresztül, ahol bármikor kezdeményezhet eszközalap-váltást, melyekből biztosítási évenként az első kettő ingyenes.

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

Mi történik, ha nem tudja tovább fizetni a díjat?

Nyugdíj Kötvény^E szerződése hosszú távú befektetés, ami akkor is segíti az öngondoskodásban, amikor nem tudja fizetni a rendszeres díjakat.

Átmeneti pénzzavar esetén kérheti díjfizetésének határozatlan időre történő szüneteltetését. Ebben az esetben szünetel a rendszeres díjfizetési kötelezettség.

A díjfizetést saját döntése alapján bármikor újra kezdeni.

Másik lehetőség a rendszeres díj csökkentése, mellyel 3 díjjal fedezett év után élhet. Ebben az esetben a biztosítási összeg a rendszeres díj csökkentésével arányosan mérséklődik.

Milyen feltételekkel mondható fel a biztosítás?

A CIG Pannónia Nyugdíj Kötvény^E bármikor 100%-os értéken visszavásárolható.

Azt azonban fontos tudni, hogy a szerződés idő előtti megszűnése anyagi veszteséggel járhat, hiszen:

- ebben az esetben a biztosítási szerződés nem nyugdíjszolgáltatás teljesítésével szűnik meg, így a már igénybe vett adójóváírást 20%-kal növelten vissza kell fizetnie.

A biztosító legfontosabb adatai

Név: **CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.**

Székhely: **Magyarország, 1097 Budapest, Könyves Kálmán krt. 11. B épület**

Levelezési cím: **1476 Budapest, pf. 325.**

Forint bankszámlaszám:

10918001-00000024-98060007 (IBAN: HU11 1091-8001-0000-0024-9806-0007)

Euró bankszámlaszám:

10918001-00000024-98060038 (IBAN: HU47 1091-8001-0000-0024-9806-0038)

Számlavezető bank neve (és SWIFT kódja): **UniCredit Bank Hungary Zrt. (BACXHUHB)**

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

Cégjegyzékszám: **01-10-045857**

Társaságunk a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál van nyilvántartva.