

# **Pannónia**

# **Értékmegőrző 2016**

Különös Feltételei

Érvényes: 2025. december 15.

# Tartalomjegyzék

|                                                                                     |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tartalomjegyzék.....                                                                | 1  |
| Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás Különös Szerződési Feltételei.....     | 2  |
| 1) A biztosítással kapcsolatos alapfogalmak.....                                    | 2  |
| 2) A biztosítási szerződés alanyai.....                                             | 3  |
| 3) Biztosítási esemény.....                                                         | 3  |
| 4) A biztosítás szolgáltatása.....                                                  | 4  |
| 5) Járadékszolgáltatás.....                                                         | 4  |
| 6) Biztosított.....                                                                 | 5  |
| 7) Biztosítás tartama, lejárata.....                                                | 5  |
| 8) Várakozási idő.....                                                              | 5  |
| 9) Szerződésmódosítás.....                                                          | 5  |
| 10) Többlethozam.....                                                               | 5  |
| 11) Díjfizetés.....                                                                 | 5  |
| 12) Indexálás.....                                                                  | 6  |
| 13) Eseti díj.....                                                                  | 6  |
| 14) A biztosítás díjára igénybe vehető adójóváírás.....                             | 6  |
| 15) Visszavásárlás.....                                                             | 7  |
| 16) Díjmentesítés.....                                                              | 7  |
| 17) Díjszüneteltetés.....                                                           | 7  |
| 18) Kötvénykölcsön.....                                                             | 7  |
| 19) Egyéb rendelkezések.....                                                        | 8  |
| 20) Ügyfélbónusz.....                                                               | 8  |
| 1. számú melléklet: Kondíciós lista.....                                            | 9  |
| 2. számú melléklet: A Pannónia Ügyfélportál Szolgáltatás Szerződési Feltételei..... | 10 |
| 3. számú melléklet: A biztosító járadékszolgáltatásának feltételei.....             | 12 |
| 4. számú melléklet: Tájékoztatás a teljes költség mutatóról.....                    | 13 |
| A. jelű melléklet: SFDR szerinti szerződéskötés előtti közzététel.....              | 16 |

# Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás Különös Szerződési Feltételei

Jelen Különös Szerződési Feltételek a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Általános Életbiztosítási Feltételeivel együtt a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. (továbbiakban: biztosító) és valamely személy (továbbiakban: szerződő) között létrejövő vegyes, megtakarításos nyugdíjbiztosítási fedezetet tartalmazó szerződésekre, mint alapbiztosításokra érvényesek.

A jelen feltételek és az Általános Életbiztosítási Feltételek közötti eltérés esetén a jelen feltételekben rögzítetteket kell alkalmazni.

## 1) A biztosítással kapcsolatos alapfogalmak

A biztosítással kapcsolatos alapfogalmak az Általános Életbiztosítási Feltételek 3) pontjában kerültek meghatározásra. A jelen bekezdés a nyugdíjbiztosításra vonatkozó kiegészítéseket foglalja össze.

- a) **Egészségkárosodás:** A biztosított tartam alatt bekövetkező legalább 40%-ot elérő, maradandó, egészségkárosodása, melynek mértékét az ennek megállapítására jogosult szakértői bizottság szakvéleménye határozza meg.
- b) **Járadék:** olyan rendszeres térítés, melyben a biztosító a szolgáltatását rendszeres időközönként és előre meghatározott összegekben teljesíti. A Járadékösszegek lehetnek állandóak vagy növekvőek, a járadékfizetés tartama előre meghatározott. A járadék összege nem lehet csökkenő összegű.
- c) **Nyugdíjkorhatár:** a szerződéskötéskor érvényben lévő társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabályban megállapított öregségi nyugdíjkorhatár.
- d) **Öregségi nyugdíj:** olyan saját jogú nyugellátás, amely meghatározott életkor (öregségi nyugdíjkorhatár) elérését követően, meghatározott szolgálati idő megszerzése esetén jár. Mindkét jogosultsági feltételnek együttesen kell teljesülnie. Az öregségi nyugdíjra jogosító korhatár az 1952. január 1-je előtt születetteknél – nők és férfiak számára egységesen a 62. betöltött életév. 2010. január 1-jétől fokozatosan 62-ről 65 évre emelkedik az öregségi nyugdíjra jogosító nyugdíjkorhatár. Az öregségi nyugdíjkorhatár az alábbiak szerint módosul:
  - aki 1952-ben született, annak a 62. életév betöltését követő 183. nap,
  - aki 1953-ban született, annak a betöltött 63. életév,
  - aki 1954-ben született, annak a 63. életév betöltését követő 183. nap,
  - aki 1955-ben született, annak a betöltött 64. életév,
  - aki 1956-ban született, annak a 64. életév betöltését követő 183. nap,
  - aki 1957-ben, illetve azt követően született, annak a betöltött 65. életév.

- e) A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzésére életkorától függetlenül jogosult az a nő, aki:  
legalább negyven év jogosultsági idővel rendelkezik, és  
azon a napon, amelytől a nyugdíjat megállapítják, biztosítási jogviszonyban nem áll.  
Az előrehozott öregégi nyugdíjra korábban jogot szerzett személyek a jogosultságukat bármikor érvényesíthetik. 2012. január elsejétől a korhatár előtti öregégi nyugdíjak megszüntetéséről, a korhatár előtti ellátásról és a szolgálati járandóságról szóló 2011. évi CLXVII. törvény rendelkezései nyomán a nyugdíjkorhatár betöltése előtt nyugellátás megállapítására nincs lehetőség.
- f) **Kockázatviselés kezdete (technikai kezdet):** a biztosítási ajánlat biztosító vagy biztosító képviselője általi átvételét követő hónap első napjának 0 órája, amennyiben a szerződő az ajánlattételkor esedékes biztosítási díjat a biztosítónak megfizeti feltéve, hogy a biztosítási szerződés már létrejött, vagy utóbb létrejön.

## 2) A biztosítási szerződés alanyai

A biztosítási szerződés alanyai az Általános Életbiztosítási Feltételek 3) pontjában kerültek meghatározásra. A jelen bekezdés a nyugdíjbiztosításra vonatkozó kiegészítéseket foglalja össze.

### a) Elérési kedvezményezett:

- Elérés esetén az a személy, aki a biztosító szolgáltatására a szerződés lejáratára esetén jogosult, jelen esetben a biztosított.
- Saját jogú nyugdíjjogosultság esetén: az a személy, aki a biztosító szolgáltatására a biztosított saját jogú nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságának megszerzése esetén jogosult, jelen esetben a biztosított.
- Egészségkárosodás esetén: az a személy, aki a biztosító szolgáltatására jogosult a biztosított 40%-ot elérő, maradandó egészségkárosodása esetén, jelen esetben a biztosított.

**Haláleseti kedvezményezett:** Az a személy, aki a biztosító szolgáltatására a biztosított biztosítási tartamon belüli bekövetkező halála esetén jogosult (név szerint jelölt, vagy az örökös(ök)). Haláleseti szolgáltatásra a szerződő által jelölt haláleseti kedvezményezett jogosult, melyhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges.

### b) Nem biztosítható személyek:

- Nem lehet biztosított, aki betöltötte a mindenkori öregégi nyugdíjkorhatárt.
- Nem lehet biztosított, aki a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságot megszerezte.

## 3) Biztosítási esemény

- a) a biztosítottnak a biztosító kockázatviselése alatt bekövetkező halála,
- b) a biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló mindenkor aktuális magyar jogszabály szerinti saját jogú nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságának megszerzése (saját jogú nyugdíjjogosultság), a Nyugdíjfolyósító szerv jogosultságáról szóló jogerős határozatában foglalt időpont szerinti hónap utolsó napja,
- c) a szerződés lejáratára, azon hónap utolsó napja, amely hónapban a biztosított a szerződés létrejöttékor érvényes öregégi nyugdíjkorhatárt betöltötte
- d) a biztosított 40%-ot elérő maradandó egészségkárosodása, a szakértői bizottság szakvéleményében meghatározott időpont szerinti hónap utolsó napja, (ennek hiányában a szakvélemény elkészítéséhez lefolytatott vizsgálat időpontja)

Bármely biztosítási esemény bekövetkezésével jelen biztosítási szerződés megszűnik.



#### 4) A biztosítás szolgáltatása

- a) a biztosított a szerződés biztosítási tartama alatt bekövetkező halála esetén, az aktuális haláleseti szolgáltatás kerül kifizetésre az Általános Életbiztosítási Feltételek vonatkozó fejezeteinek pontjaiban rögzített igazolások, határidők, tartozások levonásával, kizárt kockázatok, mentesülések figyelembe-vételével.

Az aktuális haláleseti összeg: a mindenkor aktuális elérési biztosítási összegnek, az aktuális biztosítási év száma és a teljes tartam hányadosának megfelelő hányada.

$$AHÖ = AEÖ \times \frac{\text{aktuális biztosítási év}}{\text{biztosítási tartam}}, \text{ ahol}$$

AHÖ: az aktuális haláleseti biztosítási összeg

AEÖ: az aktuális elérési biztosítási összeg

- b) a biztosított lejáratkori életben léte esetén az aktuális elérési biztosítási összeg, és a többlethozam felhalmozott összege kerül kifizetésre;
- c) a szerződés lejáratát megelőzően a biztosított társadalombiztosítási nyugellátásról szóló mindenkor aktuális jogszabály szerinti saját jogú nyugdíj szolgáltatásra való jogosultságának megszerzésekor a szerződés aktuális Nyugdíjjogosultsági biztosítási összegét (aktuális életbiztosítási díjtartalékát) és az aktuális többlethozam értékét fizeti ki;
- d) a biztosított 40%-ot elérő, maradandó egészségkárosodása esetén a szerződés aktuális Nyugdíjjogosultsági biztosítási összegét (aktuális életbiztosítási díjtartalékát) és az aktuális többlethozam értékét fizeti ki.
- e) A biztosítási esemény bekövetkeztével a biztosító kockázatviselése megszűnik.

#### 5) Járulékszolgáltatás

- a) a biztosító haláleseti és rokkantsági szolgáltatását egy összegben, elérési és nyugdíj szolgáltatását a b) pontban felsorolt módok közül az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezett által kiválasztott módon teljesíti. A biztosító szolgáltatásának teljesítése forintban történik.
- b) az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezettnek lehetősége van a biztosító felé nyilatkoznia arról, hogy elérési és nyugdíj szolgáltatás esetén milyen kifizetésű szolgáltatás teljesítését kéri.

Amennyiben a szerződéskötéstől a biztosítási esemény bekövetkezéséig eltelt legalább 10 év, akkor az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezettnek az alábbi szolgáltatások közül áll módjában választani:

- egyösszegű kifizetés;
- határozott tartamú, nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás;
- nem csökkenő összegű életjáradék szolgáltatás;
- egyösszegű kifizetés és valamelyik járadékszolgáltatás keveréke.

Amennyiben a szerződéskötéstől a biztosítási esemény bekövetkezéséig nem telt el legalább 10 év, akkor az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezettnek az alábbi szolgáltatások közül áll módjában választani:

- határozott tartamú, a szerződés létrejöttétől számított legalább 10. év végéig tartó, nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás;
- nem csökkenő összegű életjáradék szolgáltatás.

**Amennyiben a járadékszolgáltatás egy hónapra jutó várható összege az 5 ezer forintot nem éri el, a járadékszolgáltatás – a szerződés létrejöttétől számított 10. év letelte előtt – egy összegben is teljesíthető. A biztosító egyösszegű kifizetést kizárólag kifejezett ügyféligényre hajt végre.**

- c) a járadékszolgáltatás részletes feltételei a Különös Feltételek 3. számú mellékletében található, továbbá a biztosítási szolgáltatások igénybevételekor a biztosító tájékoztatja a kedvezményezettet az igénybe vehető járadéktípusokról, azok jellemzőiről és feltételeiről, továbbá várható kifizetéseiről.
- d) **a biztosító a szolgáltatása teljesítéséhez szükséges valamennyi dokumentum beérkezését követő 15 munkanapon belül kezdeményezi a teljesítést az adott szolgáltatásra jogosult kedvezményezett részére.**

## 6) Biztosított

- Minimális belépési kor: 18 év,
- Maximális belépési kor: 60 év,
- A biztosítottak maximális száma: 1 fő,

## 7) Biztosítás tartama, lejárata

A biztosítás tartama azon hónap utolsó napjáig tart, amelyben a biztosított a szerződéskötéskor érvényes Öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte. Ez a nap a biztosítás lejárata.

A biztosítás határozott tartamra, amely tört év is lehet, de minimum 5 évre köthető.

## 8) Várakozási idő

A várakozási időre az Általános Életbiztosítási Feltételek ide vonatkozó pontjai érvényesek.

## 9) Szerződésmódosítás

- a) biztosított váltása nem lehetséges,
- b) a biztosítási összeg, díj növelése évfordulóra történő módosítással hajtható végre a szerződés első évfordulóját követően.
- c) a biztosítási díj csökkentése évfordulóra történő módosítással hajtható végre a szerződés 5. évfordulóját követően.
- d) díjfizetés gyakoriságának és módjának módosítására a szerződésre mindenkor érvényes díjfizetési gyakoriság szerint van lehetőség.

## 10) Többlethozam

A biztosító a jelen feltételek szerint megkötött biztosítás díjtartalékának befektetése során 1,80%-os technikai kamatlábnak megfelelő hozamjováírást garantál. A biztosító a jelen feltételek szerint megkötött szerződések díjtartalékát összevontan fekteti be és a befektetések során elért hozam technikai kamatot meghaladó részének legalább 85%-át visszajuttatja a biztosítási összeg emelése formájában. A továbbiakban ez a többlethozam jóváírás. A többlethozam jóváírására minden évben a szerződések biztosítási évfordulóján kerül sor, oly módon, hogy a Biztosító a megelőző naptári évre számított többlethozamot juttatja vissza. A többlethozam visszatérítés alapja a szerződésnek a jóváírás évét megelőző naptári év biztosítási évfordulóján érvényes díjtartaléka.

## 11) Díjfizetés

- a) A biztosítás díja a szerződés lejáratáig, illetve a biztosított halála esetén annak a biztosítási időszaknak a végéig fizetendő, amelyben a biztosítási esemény bekövetkezett.
- b) A jelen feltételekkel létrejött biztosítási szerződések kizárólag rendszeres díjfizetésűek lehetnek.
- c) A biztosítás éves díjú, de az éves díj fizethető féléves, negyedéves, és havi díjrészekben is. Évesnél gyakoribb díjfizetés esetén a biztosító felárat számol fel.



- d) Amennyiben a Biztosítás éves díja egy előre meghatározott mértéket meghalad, akkor a biztosító díjnagyság utáni kedvezményt ad.

## 12) Indexálás

A Pannónia Értékmegőrző Nyugdíjbiztosítás esetében a biztosító évi 3%-os indexálást ajánl fel a biztosítás teljes tartama alatt. A 3%-os indexálást a díjnagyság utáni kedvezménnyel csökkentett díjra számolja fel a biztosító. Amennyiben a szerződő írásban nem, vagy az évfordulót megelőző 15. nap után válaszol a felkínált indexálási lehetőségre, a biztosító automatikusan a felkínált indexszel növeli a biztosítás díját és a biztosítási összeget.

A díjemelés az elérési biztosítási összeg növekedését eredményezi, amely növekmény kiszámolása során a biztosító a biztosított aktuális korát és a hátralévő tartamot, valamint a díjnövekményt veszi figyelembe. Ennek megfelelően a biztosítási díj és a biztosítási összeg nem azonos mértékben emelkedik.

A szerződő jogosult a biztosító által évente az Értékkövetési értesítő levélben megajánlott indexálás elutasítására.

## 13) Eseti díj

- a) A szerződőnek lehetősége van eseti díjbefizetést teljesítenie a szolgáltatás növelése érdekében. Az eseti díj átutalással vagy bankpénztári befizetéssel teljesíthető, megjegyzésként RK+kötvényszám megadásával. Az eseti díjat a beérkezést követően 2 munkanapon belül a biztosító a szerződésen jóváírja.
- b) Az eseti díjakkal a biztosító a beérkezés napját követő hónap első napjától a nyugdíjbiztosítás díjtartalékát emeli meg, ezáltal növelve a biztosítás elérési biztosítási összegét.
- c) Elmaradt rendszeres díj esetén a biztosító a szerződőtől beérkező eseti díjat a biztosítás elmaradt, rendszeres díjának megfelelő összeghatárig rendszeres díjként kezeli.
- d) A biztosító az esedékes rendszeres díjak kivételével minden más díjat eseti díjnak tekint, ha az meghaladja az eseti díjakra vonatkozó minimális összeget, kivéve, ha egyértelműen megállapítható, hogy egy vagy több biztosítási időszakra szóló rendszeres díjnak megfelelő összeg érkezik be a biztosító rendszeres díj befizetésére szolgáló számlájára.
- e) Az eseti díjakra is érvényes a 10) pontban leírt többlethozam visszatérítés.
- f) Az eseti díjakból egyszeri adminisztrációs költség kerül érvényesítésre a díj jóváírásakor.

## 14) A biztosítás díjára igénybe vehető adójóváírás

- a) Az alapbiztosításra fizetett rendszeres és eseti díjra az érvényben lévő jogszabályok alapján a szerződő adójóváírást igényelhet.
- b) A szerződéssel kapcsolatos adózási tudnivalókat a jelen szerződési feltétel részét képező „Adózástájékoztató” ismerteti.
- c) A szerződés díj-nemfizetés, vagy visszavásárlás esetén történő megszűnése esetén a biztosító az aktuális jogszabályok alapján számol el az adójóváírások összegével, és a szerződés szolgáltatási összegéből az Adóhatóságnak a jogszabályok szerint járó részt visszautalja, és a maradékot fizeti ki a szerződőnek. Amennyiben a szolgáltatás összege nem fedezi az Adóhatóság által követelt összeget, akkor az Adóhatóság a különbözetet a szerződőtől közvetlenül követeli.
- d) A szerződő jelen szerződésével kapcsolatban adott rendelkezéseinek adóvonzataival kapcsolatosan minden felelősség a szerződőt terheli. A szerződő kockázata továbbá az adójogszabályok és adójóváírások esetleges jövőbeni változásainak következményei.
- e) **Adózási értesítő:** a biztosító minden évben írásos formában tájékoztatást ad a szerződőnek a szerződésre fizetett díj után igénybe vehető adójóváírásáról a törvényi előírásoknak megfelelően.

- f) Az Adóhatóság által átutalt az alapbiztosítás díjára igénybe vehető adójóváírást eseti díjként a biztosító befekteti a díjszámlára beérkezését követően és külön kezeli az egyéb eseti díjbefizetésektől.
- g) Az adójóváírásként érkező befizetésekre is érvényes a 10) pontban leírt többlethozam visszatérítés.
- h) A adójóváírásként érkező befizetésekre költség levonásra nem kerül sor.

## **15) Visszavásárlás**

A jelen feltételek szerint megkötött életbiztosítási szerződés a biztosítási tartam során bármikor visszavásárolható. A visszavásárlási érték az aktuális rendszeres díjból képzett díjtartalék 95%-a és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 124/A. § (3) bekezdésében rögzített számítási logika szerinti érték közül a magasabb. A visszavásárlási érték része továbbá a visszavásárlás időpontjáig a szerződésen jóváírt többlethozam és adójóváírás 100%-a, valamint a befizetett eseti díjakból képzett díjtartalék 95%-a. Bár az adójóváírás a visszavásárlási érték része, a szerződés visszavásárlása a nyugdíjbiztosításra vonatkozó – a teljesítéskor hatályos adójogszabályokban meghatározott módon a – további kedvezmények elvesztésével, illetve az adóról való rendelkezés keretében már átutalt összegek (adójóváírás) egyidejű, emelt összegben történő visszafizetési kötelezettségével jár, ami így a visszavásárlási érték alapján kifizethető összeget csökkenti. A visszavásárlással egyidejűleg a kiegészítő biztosítás kockázatviselése is megszűnik.

## **16) Díjmentesítés**

A jelen feltételek szerint megkötött életbiztosítási szerződés a biztosítási tartam során bármikor díjmentesíthető. A díjmentesítési összeg meghatározása a szerződés részét képező díjmentesítési táblázat alapján történik. A szerződéskötéskor megadott díjmentesítési összegek változhatnak az indexálások során.

## **17) Díjszüneteltetés**

A jelen feltételek szerint megkötött nyugdíjbiztosítási szerződés díjfizetése szüneteltethető, ha a díjmentesítési értéke eléri a 200 ezer forintot. A díjszüneteltetés maximum 12 hónapra tartható fenn. A díjszüneteltetés írásban a biztosítónál rendszeresített formanyomtatványon igényelhető a díjszüneteltetés időintervallumának megadásával, amelyek csak egész hónapok lehetnek és igazodnia kell a díjfizetési gyakorisághoz.

A díjszüneteltetéskor a biztosító az igény benyújtását követően a díjrendezettségnek megfelelő hónap első napjára díjmentesíti a szerződést és a szerződő által megadott díjszüneteltetési időszak végén pedig visszaállítja a díjfizetést az eredeti gyakoriság szerinti díjnak megfelelően és a 11) fejezetben leírtak lesznek ismét érvényesek a szerződésre. A díjmentesítés során az elérési biztosítási összeg a díjmentesítésnek megfelelően leszállításra kerül. A díjfizetés visszaállítását követően új, a módosult szerződésnek megfelelő elérési biztosítási összeg kerül meghatározásra. A biztosító a módosult elérési biztosítási összegről levélben tájékoztatja a szerződőt.

Ha a biztosítás évfordulója a díjszüneteltetés tartamára esik, akkor a biztosító az indexálást (12) pont) nem ajánlja fel. Két díjszüneteltetés között minimum 12 hónapnak kell eltelnie.

## **18) Kötvénykölcsön**

A biztosításra kötvénykölcsön nem vehető fel.



## 19) Egyéb rendelkezések

- a) A biztosítónak jogában áll a technikai kamatláb, illetve az alkalmazott halandósági tábla megváltoztatása.
- b) A technikai kamatláb, illetve a halandósági tábla megváltoztatása csak a változás után létrejött szerződésekre vonatkozik.
- c) A szerződőt a nyugdíjbiztosítás alapján megillető adójóváírás törvényi szabályainak változása esetén a biztosító jogosult az általános biztosítási feltételeket egyoldalú nyilatkozattal módosítani annak érdekében, hogy a biztosítás a megváltozott adózási szabályokhoz igazítva az adójóváírás igénybevételeire jogosító feltételeknek megfeleljen. A biztosító a módosításról, a változások pontos megjelölése mellett, az alábbi következményekre történő figyelmeztetéssel egyidejűleg köteles a szerződő felet írásban értesíteni. Ha a szerződő fél a módosítást a biztosító értesítésének átvételét követő harminc napon belül írásban nem utasítja el, a szerződés a biztosító által közölt módosítás szerint, ellenkező esetben pedig az eredeti feltételek szerint marad hatályban.
- d) A biztosítás Általános Életbiztosítási Feltételek 26) h) pontjában meghatározott 30 napos felmondása esetén a biztosító a felmondási összeget fizeti ki a szerződő részére. A felmondási összeg a rendszeres díjak vonatkozásában a befizetett rendszeres díj értéke. Adminisztrációs és kötvényesítési, valamint orvosi vizsgálattal kapcsolatos költséget a biztosító nem von el. A nyugdíjcélú eseti befizetések vonatkozásában a felmondási összeg a rendelkezésre álló, nyugdíjcélú eseti díj számla aktuális értéke. A biztosító a felmondási összeget a kérelem biztosítóhoz történő beérkezésének időpontja alapján, a 22) i) pontban leírt módon határozza meg. A felmondási összegből a biztosító levonja a már teljesített szolgáltatások értékét.

## 20) Ügyfélbónusz

- a) A biztosítás lejáratát megelőző utolsó biztosítási évfordulón a legalább 10 éves tartamú, hatályban lévő (azaz élő) nyugdíjbiztosítási szerződésen egyszeri ügyfélbónusz kerül jóváírásra. Az egyszeri ügyfélbónusz a szerződés tartama alatt fizetett legkisebb biztosítási díj havi összege 12-szeresének meghatározott százaléka. A százalék mértéke függ a biztosítási szerződés tartamától. A szerződés létrejöttékor tört (azaz egész években és az utolsó biztosítási évben, hónapokban meghatározott) tartamú szerződés esetén az ügyfélbónusza való jogosultságot az egész években mért tartam határozza meg. A százalék mértéke a szerződés létrejöttékor hatályos Kondíciós listában kerül meghatározásra. Az ügyfélbónuszt a biztosító a szerződés tartama alatt, a lejáratot megelőző utolsó biztosítási évfordulón írja jóvá a szerződésen eseti díjként.
- b) A szerződésen a biztosító a 20) a) pontban foglalt feltétel bekövetkezése ellenére sem írja jóvá az ügyfélbónuszt, ha az ügyfélbónusz 20) a) pontban írt elszámolásának esedékességét az alábbi események közül bármelyik megelőzte:**
  - a biztosított halála,
  - a biztosítási szerződés visszavásárlással történő megszűnése
  - díjfizetés szüneteltetése (díjszüneteltetés) a tartam során,
  - díjmentesítés (díjmentes leszállítás) a biztosítási tartam során.

## 1. számú melléklet: Kondíciós lista

**Érvényes 2024. október 1-től.**

1 Technikai kamat: 1,8%

2 Minimális gyakoriság szerinti díjak:

| Díjfizetési tartam | Éves díj   | Féléves díj | Negyedéves díj | Havi díj  |
|--------------------|------------|-------------|----------------|-----------|
| 5-15 év            | 180 000 Ft | 90 000 Ft   | 45 000 Ft      | 15 000 Ft |
| 16-20 év           | 96 000 Ft  | 48 000 Ft   | 24 000 Ft      | 8 000 Ft  |
| 21 évtől           | 60 000 Ft  | 30 000 Ft   | 15 000 Ft      | 5 000 Ft  |

3 Évestől eltérő díjfizetés:

- Havi díjfizetés esetén 6,0%
- Negyedéves díjfizetés esetén 4,0%
- Féléves díjfizetés esetén 2,0%

4 Díjnagyság utáni kedvezmény:

- A díjnagyság utáni kedvezmény határa: 240 000 Ft
- Díjnagyság utáni kedvezmény: a határ feletti díjrész 2%-a

5 Az eseti díj minimális összege nincs minimális összeg

6 Az eseti díjakra felszámolt egyszeri adminisztrációs költség: 3,6%

7 Ügyfélbónusz:

A biztosítás tartama alatt fizetett legkisebb biztosítási díj havi mértékének 12-szereséből számítva, annak a következő táblázatban rögzítettek szerinti százaléka:

| A biztosítási szerződés tartama* | Százalék |
|----------------------------------|----------|
| 30 és 30 feletti év              | 200 %    |
| 20-29 év                         | 150 %    |
| 10-19 év                         | 100 %    |
| 5-9 év                           | 0 %      |

Az ügyfélbónusz a Pannónia Értékmegőrző Nyugdíjbiztosítás és a Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítási szerződésekre egyaránt érvényes. A szerződés létrejöttkor tört (azaz egész években és az utolsó biztosítási évben, hónapokban meghatározott) tartamú szerződés esetén az ügyfélbónuszra való jogosultságot az egész években mért tartam határozza meg.

Abban az esetben, ha a szerződés létrejöttkor a biztosítási feltételek még nem tartalmazták az ügyfélbónuszra való jogosultságot, akkor a szerződés tartamát az ügyfélbónusz szempontjából szintén a szerződés létrejöttkori egész évek alapján kell figyelembe venni.

## **2. számú melléklet: A Pannónia Ügyfélportál Szolgáltatás Szerződési Feltételei**

### **1) A szolgáltatás meghatározása**

- a) A Pannónia Ügyfélportál lehetővé teszi az ajánlattevő (a biztosítási ajánlaton szerződőként megjelölt személy)/szerződő számára, hogy interneten, böngészőjén keresztül tájékozódjon biztosítási szerződése egyes jellemzőiről, letöltse és megtekintse a Biztosító részéről küldött, a biztosítási szerződéssel kapcsolatos tájékoztató dokumentumokat, valamint az adott módozathoz elérhető funkcionalitás függvényében különböző tranzakciókat kezdeményezzen és meghatározott nyilatkozatokat tegyen.

### **2) A szolgáltatás igénylése**

- a) A Pannónia Ügyfélportál használatát a Biztosító minden ajánlattevő/szerződő számára igénylés nélkül, automatikusan biztosítja. A Biztosító a Pannónia Ügyfélportál szolgáltatásért külön díjat nem számít fel.
- b) Az ajánlattevő/szerződő a Biztosító által elektronikus vagy postai úton kézbesített felhasználónévvel és belépési jelszóval a kézbesítést követően válik jogosulttá a szolgáltatások igénybevételére.

### **3) A szolgáltatás működése**

- a) A Pannónia Ügyfélportál információt szolgáltat az ajánlattevő/szerződő minden jelenlegi és jövőbeni biztosítási szerződéséhez, amelyben szerződő félként szerepel és amelyek vonatkozásában a Biztosító az általános és különös biztosítási feltételek alapján a Pannónia Ügyfélportál szolgáltatást nyújtja.
- b) A Biztosító fenntartja magának a jogot, hogy a Pannónia Ügyfélportál szolgáltatásait egyoldalúan módosítsa, új funkciókkal bővítse vagy bármely funkcióját megszüntesse. A változásokat a Biztosító a webhelyén teszi közzé.
- c) Az ajánlattevő/szerződő a Pannónia Ügyfélportál belépési azonosítót és jelszót mindenkivel szemben köteles titkosan kezelni és megőrizni, továbbá biztosítani, hogy arról illetéktelen személyek tudomást ne szerezzenek. A belépési azonosító és jelszó jogosulatlan személyek általi felhasználásából eredő károkat az ajánlattevő/szerződő köteles viselni.
- d) A Pannónia Ügyfélportál belépési jelszó öt egymást követő esetben történő sikertelen megadása a Pannónia Ügyfélportálhoz való hozzáférés ideiglenes letiltását eredményezi. Az ajánlattevő/szerződő egy alkalommal, az „elfelejtett jelszó” gomb segítségével, új jelszó megadásával feloldhatja letiltását vagy telefonon keresztül, a Biztosító Ügyfélszolgálat segítségével kérheti az ideiglenes letiltás feloldását. A belépési jelszó ismételt ötszöri sikertelen megadása esetén a Biztosító az ajánlattevő/szerződő fiókját blokkolja, és az ajánlattevő/szerződő a Biztosító Ügyfélszolgálat segítségével igényelheti új jelszó generálását, amit a Biztosító, az ajánlattevő/szerződő által engedélyezett kommunikációs csatornák függvényében sms-ben, illetve postai úton kézbesít.
- e) Az ajánlattevő/szerződő fiókja, amennyiben 180 napot meghaladó időn keresztül nem jelentkezik be, inaktív státuszba kerül. Ebben az esetben az ajánlattevőnek/szerződőnek lehetősége van a „re-aktiválás” gomb segítségével, önazonosítás útján reaktiválni a fiókot vagy a reaktiválás elvégzéséhez a Biztosító Ügyfélszolgálatának segítségét is kérheti.
- f) Jelszóra vonatkozó követelmények: minimum 12 karakter, maximum 16 karakter, tartalmaznia kell kis és nagybetűt, illetve számot.
- g) A Pannónia Ügyfélportál szolgáltatás -a chat funkciót kivéve- a hét minden napján 0-24 óráig elérhető. A chat funkció csak a Biztosító Ügyfélszolgálatának nyitvatartási idejében érhető el.

A Biztosító fenntartja magának a jogot, hogy a Pannónia Ügyfélportálon és vele összefüggésben működő informatikai rendszerein esetenként karbantartási munkálatokat végezzen. A várható üzemszünetet a Biztosító – lehetőség szerint – a Pannónia Ügyfélportálon előre jelzi. Az üzemszünet miatt, arra hivatkozva a Biztosítóval szemben (kártérítési) követelés nem támasztható.

- h) Az ajánlattevő/szerződő a Biztosítóhoz intézett írásbeli nyilatkozattal kérheti a Pannónia Ügyfélportál regisztrációjának törlését.

### 3. számú melléklet: A biztosító járadékszolgáltatásának feltételei

- 1) A járadék formájában igénybe vett szolgáltatás határozott tartamú, legalább 1 éves, legfeljebb 35 éves, rendszeresen fizetett, nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás keretében történhet.
- 2) A biztosító járadékszolgáltatás esetén a kapcsolódó biztosítási eseményhez tartozó biztosítási szolgáltatást a Különös Feltételek rendelkezései alapján meghatározza, és kivonja a szerződő megtakarítását a szerződéshez tartozó eszközalapokból, majd a járadékszolgáltatásban vállalt kötelezettségei teljesítésére a biztosítási esemény szolgáltatási összege alapján szerződésenként a hatályos jogszabályoknak megfelelően biztosítástechnikai tartalékokat képez. A biztosító e tartalékokat biztosítási szerződésenként nyilvántartja.
- 3) A járadékszolgáltatás vonatkozásában a technikai kamatláb mértéke 0%, vagyis a biztosító azt vállalja, hogy a járadékszolgáltatás fedezetére képzett életbiztosítási díjtartalékhoz a szolgáltatás tartama alatt legalább évi 0% hozamot ír jóvá, még abban az esetben is, ha az e tartalék befektetésével elért hozam ennél kevesebb lenne.
- 4) A biztosító az éves járadék összegét a biztosítási eseményből eredő szolgáltatási összegnek a választott járadék- szolgáltatási tartam alapján egy évre jutó arányos részében állapítja meg, melyet a többlethozam tovább növelhet. A többlethozam a díjtartalék befektetésén elért hozamnak a technikai kamatot meghaladó része, amelynek 90%-át a biztosító a következő pontban meghatározott módon visszajuttatja a biztosított részére.
- 5) A többlethozam visszajuttatásra minden naptári évben május 31-ig kerül sor. A visszajuttatott többlethozammal növelt szolgáltatás a többlethozam visszajuttatást követő július 1-től esedékes. A biztosító ekkor értesíti a szerződőt a tárgyévben folyósítandó járadék és a jóváírt többlethozam mértékéről.
- 6) Az éves járadékszolgáltatás fizetése kérhető havi, negyedéves vagy féléves rendszeresség szerint is.
- 7) A járadékszolgáltatás kezdete az a nap, amelyen a járadékszolgáltatást kiváltó biztosítási eseményt a biztosítóhoz bejelentik. A járadék fizetése előre történik adott tárgyidőszak vonatkozásában. Az első járadéktag kifizetését a biztosító a szolgáltatási igény teljesítéséhez szükséges utolsó dokumentum beérkezését követő 15 munkanapon belül teljesíti. A további járadéktagok kifizetése a járadékszolgáltatás kezdetéhez igazodó – választott gyakoriság szerint – évek, félévek, negyedévek vagy hónapok 5. munkanapjáig esedékesek.
- 8) A járadékszolgáltatás tartama alatt a szerződés nem visszavásárolható.
- 9) Amennyiben a járadékos a járadékszolgáltatás tartama alatt meghal, annak tényét haladéktalanul be kell jelenteni a biztosító számára. A biztosító határozott tartamú járadékszolgáltatás esetén ekkor a járadékszolgáltatás egyösszegű megváltási értékét, vagyis a hátralévő, még ki nem fizetett járadéktagok összegét fizeti ki a járadékos örökösének.
- 10) Járadékszolgáltatás igénylése – a jelen fejezetben leírtakon túlmenően – a biztosítási szolgáltatás kedvezményezettje és a biztosító között létrejövő külön szerződés alapján is lehetséges, amennyiben a biztosító aktuális kínálatában szerepel más járadékbiztosítási termék a szolgáltatás igénylésekor.

#### 4. számú melléklet: Tájékoztatás a teljes költség mutatóról

##### Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt biztosítás egy klasszikus megtakarítási jellegű életbiztosítás.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutató (TKM) értékeit egységes módon számítják ki az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben meghatározott körére.

E mutatók értékéről Önt, mint leendő szerződőt, a biztosítók előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM bemutatása a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott szabályok szerint történik.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport speciális jellegzetességét, miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat.

##### Mi a TKM?

Az Ön által választott megtakarítási biztosítás esetében a biztosító két egyszerű mutatót (**modell TKM** és **egyedi TKM**) közöl Önnel, amelyek egy-egy százalékos érték segítségével fejezik ki a választott biztosítás megtakarítási részéhez kapcsolódó költségeket, közéjük számolva a termékbe beépített, kötelezően választandó minimális biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A TKM értékek megmutatják, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott klasszikus életbiztosítási terméken keresztül érte el.

##### Mi a különbség a modell TKM és az egyedi TKM között, és ezek hogyan szolgálják az Ön érdekeit?

A **modell TKM** segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált megtakarítási jellegű életbiztosítások költségszintjeit. Ennek érdekében minden biztosító egy – a Rendeletben meghatározott – típuspéldán mutatja be a költségek hatását.

Az **egyedi TKM** arra szolgál, hogy Ön a saját biztosítási szerződése megtakarítási részének költségszintjéről is tájékoztatást kapjon, mely a választható kockázati fedezeteket figyelmen kívül hagyja.

Az Ön szerződéséhez tartozó egyedi TKM bemutatását az Ajánlatillusztráció dokumentum tartalmazza.

##### A modell TKM bemutatása

A modell TKM-hez használt típuspélda ismertetése:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

##### A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottakkal számol, a hozzájuk tartozó 20-15-10 éves biztosítási időtartamokkal.
- A modell TKM kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző tartamok a biztosítás költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékekre nem elérhető.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
  - 25.000 Ft (vagy annak megfelelő EUR/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A modell TKM<sup>Ny</sup> a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: bármely okú halálra szólóan, 45-50-55 éves biztosítottakra sorrendben minimálisan 104.919 Ft, 99.863 Ft, illetve 181.562 Ft biztosítási összeg.

Nyugdíjbiztosítások esetén a biztosítók a modell TKM értékét modell TKM<sup>Ny</sup> jelöléssel látják el.

**Jelen Pannónia Értékmegőrző 2016 Nyugdíjbiztosítás modell TKM<sup>Ny</sup> értékei:**

| Biztosítási tartam |       |       |
|--------------------|-------|-------|
| 10 év              | 15 év | 20 év |
| 2,80%              | 2,90% | 2,59% |

**TKM<sup>Ny</sup> megjegyzés**

Felhívjuk a figyelmét, hogy a modell TKM<sup>Ny</sup> értékek 10 és 20 év között nem csökkennek folyamatosan. A köztes tartamokra számított modell TKM<sup>Ny</sup> értékek: 11 éves tartam esetén: 2.86%, 12 éves tartam esetén: 2.89%, 13 éves tartam esetén: 2.90%, 14 éves tartam esetén: 2.90%, 16 éves tartam esetén: 2.88%, 17 éves tartam esetén: 2.85%, 18 éves tartam esetén: 2.81%, 19 éves tartam esetén: 2.77%

**Figyelem!**

A TKM számítások a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesznek minden, a biztosításhoz tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, amelyek azért merülnek fel, mert Ön a megtakarítást az adott biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszik ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket.

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek azt is feltételezték, hogy a szerződés a tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik, és a megállapított díjak a tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezt, valamint a jövőbeli hozamot érintő feltételezések miatt is, a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen jellemzi pontosan a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeit, hanem azokról megközelítő tájékoztatást nyújt.

A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt modell TKM értékektől.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó modell TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM értékek közlése fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a klasszikus életbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a TKM -ben figyelembe vett eleve beépített biztosítási fedezet jellege (élet-,

baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a biztosító az ügyféligények kiszolgálására.

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2025. december 15.

## **A. jelű melléklet: SFDR szerinti szerződéskötés előtti közzététel**

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 rendeletének (2019. november 27.) (SFDR) 6. cikk (1) bekezdése szerinti, szerződéskötés előtti közzététel:

Az ESG rövidítés environmental (környezeti), social (társadalmi) és governance (vállalatirányítás) szavakból tevődik össze, és olyan célkitűzések és kritériumok összefoglalójának tekinthető, amelyek a társadalmilag érzékeny problémákra keresnek megoldást.

A kiindulópont az ENSZ által elfogadott 2015. évi egyezmény, valamint az éghajlatváltozásról szóló Párizsi Megállapodás (2016) voltak, amelyek pénzügyi területen jelenleg a pénzügyi szolgáltatók ESG szempontú döntéseinek közzétételére uniós szinten Az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 rendelet (SFDR) szabályainak való megfelelést jelenti.

### **A befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásainak figyelmen kívül hagyása**

A Biztosító jelen pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések kiválasztása során nem veszi figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat, e befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait. A termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.

Ennek oka, hogy jelen termék esetében a mögöttes befektetési eszközök elsősorban nem fenntarthatósági szempontok, sokkal inkább a biztonság, likviditás és értékállóság szempontjai alapján kerültek és kerülnek meghatározásra. A Biztosító a biztosítási díjakat a törvényi előírásoknak megfelelően biztonságos pénzügyi eszközökbe, döntően magyar államkötvényekbe fekteti annak érdekében, hogy a szolgáltatások garantált értékének kifizetését mindenképpen biztosítani tudja.